

Данный файл представлен исключительно в ознакомительных целях.

Уважаемый читатель!

Если вы скопируете данный файл,

Вы должны незамедлительно удалить его сразу после ознакомления с содержанием.

Копируя и сохраняя его Вы принимаете на себя всю ответственность, согласно действующему международному законодательству .

Все авторские права на данный файл сохраняются за правообладателем.

Любое коммерческое и иное использование кроме предварительного ознакомления запрещено.

Публикация данного документа не преследует никакой коммерческой выгоды. Но такие документы способствуют быстрейшему профессиональному и духовному росту читателей и являются рекламой бумажных изданий таких документов.

Библиотека журнала «Российский бухгалтер»

О.И. Соснаускене

# КАК ПЕРЕВЕСТИ РОССИЙСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ В МЕЖДУНАРОДНЫЙ СТАНДАРТ



Российский Бухгалтер

МОСКВА 2008

УДК 657.1:006.032  
ББК 65.052.206.1ц(0)  
С66

**Соснаускене, Ольга Ивановна.**

**С66** Как перевести российскую отчетность в международный стандарт / О.И. Соснаускене. – М.: ГроссМедиа : РОСБУХ, 2008. – 272 с. – (Библиотека журнала «Российский бухгалтер»). – ISBN 978-5-476-00523-0.

*Агентство СІР РГБ*

Актуальным вопросом для бухгалтеров и руководителей предприятий сейчас является перевод российской отчетности в международный стандарт. В книге дано разъяснение основных принципов по применению МСФО. Приводится сравнительный анализ Международных стандартов финансовой отчетности и российских нормативных актов по бухгалтерскому учету. Параллельно рассматриваются – с точки зрения МСФО и российских ПБУ – основы построения системы ведения бухгалтерского учета, бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, раскрытие и представление информации в финансовой отчетности. Приведены практические примеры перевода отчетности в международный стандарт.

Книга ориентирована на руководителей организаций, работников бухгалтерских и планово-экономических служб.

*Издание подготовлено при содействии  
агентства деловой литературы «АЙ ПИ ЭР МЕДИА»  
[www.iprmedia.ru](http://www.iprmedia.ru)*

*Воспроизведение в полном объеме или фрагментарно любыми способами текстов, опубликованных в настоящем издании, за исключением случаев, установленных Законом об авторском праве и смежных правах, допускается только с письменного согласия обладателя исключительных имущественных прав на произведение. Все права защищены.*

ISBN 978-5-476-00523-0

© ЗАО «ГроссМедиа Ферлаг», 2008  
© ОАО «РОСБУХ», 2008  
© О.И. Соснаускене, текст, 2008

**Глава 1.****Ознакомление с международными стандартами финансовой отчетности**

1.1. Роль и назначение Международных стандартов финансовой отчетности .....	16
1.2. Элементы финансовой отчетности, раскрытие и представление информации .....	26
1.3. Состав и порядок представления финансовой отчетности, взаимосвязи показателей .....	29
1.4. Специфические особенности международных стандартов .....	37
1.5. Состав МСФО .....	41

**Глава 2. Сравнительный анализ МСФО с российскими стандартами**

2.1. Основные финансовые отчеты .....	60
2.1.1. <i>Баланс</i> .....	64
2.1.2. <i>Отчет о прибылях и убытках</i> .....	78
2.1.3. <i>Отчет о движении капитала</i> .....	87
2.1.4. <i>Отчет о движении денежных средств</i> .....	94
2.2. Учет активов .....	100
2.2.1. <i>Запасы</i> .....	104
2.2.2. <i>Основные средства</i> .....	107
2.2.3. <i>Нематериальные активы</i> .....	122
2.2.4. <i>Финансовые инструменты</i> .....	131
2.2.5. <i>Инвестиционная собственность</i> .....	139
2.3. Учет отдельных операций .....	149
2.3.1. <i>Аренда</i> .....	151
2.3.2. <i>Резервы</i> .....	153
2.3.3. <i>Займы</i> .....	162
2.3.4. <i>Операции в иностранной валюте</i> .....	167
2.3.5. <i>Налог на прибыль</i> .....	170
2.4. Консолидированная, промежуточная и сегментная финансовая отчетность .....	179

### **Глава 3. Трансформация финансовой отчетности российских предприятий в соответствии с международными стандартами**

3.1. Методы перевода отчетности в международные стандарты .....	194
3.2. Основные этапы трансформации .....	204
3.3. Принципы подготовки и составления финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами .....	215
3.4. Практические методы сопряжения российской и международной отчетности .....	222
3.5. Примеры трансформации финансовой отчетности .....	233
3.5.1. Трансформации различных статей отчетности .....	243
3.5.2. Заполнение трансформационных таблиц .....	249
3.5.3. Формирование Баланса, Отчета о прибылях и убытках, Отчета о движении акционерного капитала и Отчета о движении денежных средств .....	257

## **Ознакомление с международными стандартами финансовой отчетности**

Министр финансов РФ Леонид Кудрин подписал концепцию развития бухучета и отчетности на 2004–2010 годы (приказ Минфина России от 01.07.04 № 180).

К 2007 году составлять консолидированную отчетность по МСФО должны будут общественно значимые компании. Концепция относит к ним ОАО, организации, имеющие публично обращающиеся акции, а также финансовые организации, работающие со средствами физических и юридических лиц. Для некоторых будут сделаны исключения. Например, если акции компании котируются на фондовом рынке США и соответственно компания готовит отчетность по американским стандартам, перевод на МСФО к 2007 году ей не грозит. Подобные организации должны будут в обязательном порядке перевести свою консолидированную отчетность на МСФО лишь к 2010 году.

Бухгалтерский учет должен развиваться как часть единой системы учета и отчетности Российской Федерации. И в этом духе четко воспроизводится старая структура, включающая бухгалтерский, статистический и оперативно-технический учет. Важнейшим фактором, обеспечивающим единство этой системы, является первичный учет. Учетный процесс должен быть независим «от какого-либо определенного вида отчетности». Все, о чем твердили последние десять лет, о чем писали книги и защищали диссертации: финансовый, управленческий, логический, креативный и тому подобный учет – все забыто или не замечено.

МСФО постоянно модифицируются, и в 2003–2004 годах процесс внесения изменений носил лавинообразный характер. Были разработаны новые стандарты (IFRS – international financial reporting standards вместо предыдущего IAS – international accounting standards). Процесс внесения изменений продолжился и в 2005–2006 годах. В 2005 году был разработан новый стандарт IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», который заменил IAS 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов», также внесли поправки в IAS 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации», но только в части требований по раскрытию информации. Он вступает в силу для отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2007 года, так же как и принятые в 2005 году поправки в IAS 1 «Представление финансовой отчетности». Согласно заявлению СМСФО никакие новые или существенно обновленные стандарты не будут обязательны к применению вплоть до 2009 года.

С декабря 2005 года было введено в действие 7 интерпретаций, которым присвоили номера с IFRIC 4 до IFRIC 10.

#### **Новые стандарты:**

IFRS 6 «Разведка и оценка минеральных ресурсов» (с 1 января 2006 года);

IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (с 1 января 2007 года).

#### **Изменения в стандарты:**

IAS 1 «Представление финансовой отчетности» (с 1 января 2007 года);

IAS 19 «Вознаграждение работников» (с 1 января 2006 года);

IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (с 1 января 2006 года);

IFRS 1 «Первое применение МСФО» (с 1 января 2006 года);

IFRS 4 «Договоры страхования» (с 1 января 2006 года).

#### **Новые интерпретации:**

IFRIC 4 «Определение наличия или отсутствия аренды в договоре» (с 1 января 2006 года);

IFRIC 5 «Права на доли в фондах, возмещающих расходы на вывод из эксплуатации, рекультивацию и восстановление окружающей среды» (с 1 января 2006 года);

IFRIC 6 «Обязательства, возникающие в связи с браком электрического и электронного оборудования» (с 1 декабря 2005 года);

IFRIC 7 «Применение корректировок отчетности согласно IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (с 1 марта 2006 года);

IFRIC 8 «Сфера применения IFRS 2» (с 1 мая 2006 года);

IFRIC 9 «Переоценка встроенных производных финансовых инструментов» (с 1 июня 2006 года);

IFRIC 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение» (с 1 ноября 2006 года).

Финансовый инструмент в IAS 32 определен как договор, в результате которого у одной организации возникает актив, а у другой – обязательство или собственный долевого инструмент, например как при эмиссии акций. Финансовые активы согласно стандарту – это деньги, долевого инструмент (акция и т.д.) другой организации или договорное право получения средств. Пример договорного права получения средств – дебиторская задолженность. Финансовым называют обязательство организации передать финансовые активы другой организации или физическому лицу (например, кредиторская задолженность). Финансовыми инструментами также считаются производные ценные бумаги или деривативы (фьючерсы, форвардные контракты, опционы), договоры на предоставление или получение собственных долевого инструментов. Исключение составляет соглашение о покупке или продаже фиксированного количества акций по конкретной цене.

Уточним определение основных срочных производных финансовых инструментов.

*Форвард* представляет собой сделку, в которой покупатель и продавец договариваются о поставке актива (обычно товара) определенного качества, количества на определенную будущую дату. Цена может оговариваться заранее или в момент поставки.

*Фьючерсный контракт* – это форвард, торгуемый на бирже: контракты со стандартными условиями относительно количества, каче-

ства, даты поставки, когда цена контракта фиксируется в момент совершения сделки.

*Опцион* дает право, но не обязывает купить (опцион «колл») или продать (опцион «пут») определенный базовый инструмент или актив по определенной цене в определенную будущую дату или до ее наступления.

IFRS 7 значительно расширил перечень информации, которую нужно раскрывать организациям при использовании финансовых инструментов. Например, некоторые данные, предусмотренные IAS 30, были предназначены лишь для банков и других кредитных организаций, а часть из них вообще была не нужна.

*В новом IFRS 7 можно выделить следующие новые требования.*

Организация должна раскрывать информацию, позволяющую пользователям отчетности оценить степень влияния финансовых инструментов на ее состояние и результаты деятельности, однако правило носит рекомендательный характер. Если выполнение всех перечисленных в стандарте требований к раскрытию данных окажется недостаточным, то организация должна включить в финансовую отчетность дополнительную информацию относительно значимости финансовых инструментов.

IAS 32 советует раскрывать причины, по которым модель учета какого-либо финансового инструмента была изменена с оценки по справедливой стоимости на оценку по амортизированной цене. IFRS 7 добавил требование показывать информацию относительно обратного перехода.

Расширены требования к раскрытию доходов и расходов по финансовым инструментам. Положения IAS 32 советуют показывать процентные доходы и расходы, убытки от обесценения и т.д. Новый стандарт предусматривает раскрытие данной информации отдельно по каждой категории финансовых инструментов. Это касается инструментов, переоцениваемых через:

- Отчет о прибылях и убытках;
- инвестиций, удерживаемых до погашения;
- займов и дебиторской задолженности;
- инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

Также отдельно должны быть показаны процентные доходы и расходы по тем финансовым инструментам, которые не переоцениваются по справедливой стоимости через Отчет о прибылях и убытках, и тем финансовым активам, которые подверглись обесценению.

С 1 января 2007 года, помимо раскрытия информации о целях и методах управления своими рисками, связанными с финансовыми инструментами, организациям придется показывать данные о степени подверженности рискам, способах их оценки и динамике изменений этих показателей по сравнению с предыдущим периодом.

Добавилась обязанность раскрывать информацию о кредитном качестве финансовых активов, в том числе, если они не подвергались обесценению, и срок их погашения еще не прошел. Теперь организации должны будут показывать балансовую стоимость тех финансовых активов, которые оказались бы просроченными или обесцененными, если бы не было согласовано изменение условий погашения задолженности. Причем дебиторская задолженность является финансовым активом, поэтому предприятиям придется раскрывать данную информацию и о ней.

Организациям необходимо представлять информацию:

о риске ликвидности с разбивкой финансовых обязательств по срокам погашения;

раскрывать политику управления риском ликвидности.

Например, если организация для этого использует кредитную линию, то она обязана показать этот факт.

В отношении активов, находящихся у организации в залоге, IFRS 7 нужно раскрыть политику организации. Например, ей следует показать, каким образом они реализуются или используются в случае неплатежа дебитора.

Согласно IFRS 7 организации должны раскрывать информацию о том, как на их финансовом состоянии и общей деятельности может отразиться изменение рыночных ставок процента по кредитам, обменных курсов и других факторов риска. Для этого придется оценить, насколько изменится величина прибыли до налогообложения, если рыночная ставка процента увеличится на единицу.

В IAS 1 были добавлены требования, которые касаются раскрытия данных, связанных с собственным капиталом организаций, которые будут обязаны показывать следующую информацию:

- 1) цели и методы управления собственным капиталом;
- 2) ограничения в отношении объема собственного капитала и уровень соответствия организации данным требованиям;
- 3) какие последствия может повлечь невыполнение таких ограничений.

С 1 января 2005 года организация получила право классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через Отчет о прибылях и убытках. Например, если организация классифицировала акции и они отражались по биржевой котировке на конец отчетного периода. При этом любые изменения в стоимости бумаг по сравнению с началом периода увеличивали или уменьшали итоговую прибыль организации. Точно так же можно было поступить с любым финансовым инструментом (с выданным займом). Поэтому в СМСФО поступило множество откликов о том, что данная категория не соответствует Принципам подготовки отчетности (Conceptual Framework). В связи с этим в июне 2005 года в IAS 39 были внесены изменения, касающиеся финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости, и теперь эту категорию можно использовать только для тех инструментов, которые удовлетворяют двум условиям:

в результате оценки данных финансовых инструментов по справедливой стоимости расхождение между данными учета и реальной стоимостью устранено или уменьшено;

управление этими финансовыми инструментами осуществляют исходя из их справедливой стоимости на основании инвестиционной политики, зафиксированной документально, или политики управления рисками.

Таким образом, справедливая стоимость должна поддаваться надежной оценке (например, на основании биржевых котировок). В противном случае погрешность при ее определении будет больше, чем при использовании, оценки по амортизированной стоимости. Организация должна управлять справедливой стоимостью с целью ее

увеличения, и не следует только ожидать, пока подойдет срок погашения (например, по выданным займам).

Если же в финансовый инструмент входит дериватив, то организация имеет право оценивать по справедливой стоимости весь договор вместе с производной частью, и на эту ситуацию рассмотренные два условия не распространяются.

В августе 2005 года в сфере применения IAS 39 были включены обязательства по выданным финансовым гарантиям (у гаранта), ранее входившие в сферу применения IFRS 4 «Договоры страхования». Под финансовыми гарантиями подразумеваются договоры, согласно которым гарант обязуется возместить кредитору убытки, если определенный контрагент вовремя не погасит задолженность. Однако в случае, когда организация ранее заявила (в финансовой отчетности), что расценивает такие контракты как договоры страхования, она вправе применять и IFRS 4 «Договоры страхования». Организация может отдать предпочтение какому-то стандарту для каждого отдельно соглашения, но впоследствии изменить свой выбор она не сможет.

По новой версии стандарта, обязательства по финансовым гарантиям при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости. В случае заключения договора между независимыми друг от друга организациями справедливую стоимость можно считать равной полученному вознаграждению. Обязательства по финансовым гарантиям оцениваются по наибольшей из двух сумм:

величина, определенная в соответствии с IAS 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;

первоначальная стоимость обязательств по финансовым гарантиям, за исключением тех сумм, которые могут быть признаны выручкой в соответствии с требованиями IAS 18 «Выручка».

Например, если ожидается, что должник не сможет выполнить свои обязательства, то обязательства необходимо признавать в полном объеме суммы займа.

А вознаграждение за оказание услуг можно признать выручкой тогда, когда организация фактически выполнила свои обязательства перед покупателем. И как только гарант оказывается полностью или частично свободен от своих обязательств, он вправе считать соответствующую часть финансовой гарантии выручкой.

*Соглашения, которые не имеют юридической формы договоров аренды, но дают сторонам право использования активов в обмен на ряд платежей.* Например, к таким договорам относятся договоры аутсорсинга или купли-продажи, по которым в случае отказа от приобретения покупатель платит неустойку (take-or-pay).

Такие договоры нужно оценивать с точки зрения их экономической сущности, понятие контроля над активом является главным, как это описано в IAS 17 «Аренда». Контроль существует, если выполняется любое из следующих условий:

- 1) получатель актива вправе им пользоваться самостоятельно или привлекать к этому третьих лиц;
- 2) у получателя есть право или возможность контролировать физический доступ к активу;
- 3) большая часть поступлений от использования актива направлена его получателю. При этом плата за его эксплуатацию не связана с количеством выпущенной с помощью актива продукции и с рыночной ценой данного товара.

Например, если по договору аутсорсинга исполнителю для выполнения работ выдаются какие-то объекты основных средств, то эту часть соглашения при составлении отчетности по МСФО необходимо считать договором аренды и применять к ней все требования IAS 17.

Согласно IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность», если организация приобретает деловую репутацию в ходе объединения компаний (гудвилл), то при изменении оценок в годовой отчетности по сравнению с промежуточной организация должна будет сторнировать проводки, сделанные в промежуточной отчетности, и начислить их заново.

Например, организация в промежуточной отчетности начислила резерв по судебному иску, который она могла проиграть. В конце финансового года возросла вероятность выигрыша организации. Поэтому ей придется сторнировать начисленный в промежуточной отчетности резерв, поскольку операции по начислению и восстановлению резерва прошли в течение одного финансового года, и организация не обязана раскрывать информацию, требуемую IAS 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». Однако IFRIC 10 запрещает

ет сторнировать обесценение гудвила, начисленное в промежуточной отчетности, хотя и оговаривает, что это требование не распространяется на другие объекты учета.

Процесс создания МСФО продолжается, стандарты будут модифицироваться еще ближайшие до 2009 года, когда будут вводиться в действие новые стандарты. Можно также ожидать принятия новых интерпретаций, которые имеют ту же силу, что и стандарты.

Развитие бухгалтерского учета и отчетности должно происходить в тесной связи с изменениями экономической ситуации в стране и отвечать характеру и уровню развития хозяйственного механизма. Недопустимо неоправданное затягивание процессов преобразования бухгалтерского учета и отчетности. В то же время формирование изменений в бухгалтерском учете и отчетности вне связи с изменениями в хозяйственном механизме и реальным функционированием рыночных институтов может привести к снижению качества финансовой информации в экономике, дискредитации МСФО, а также ослаблению финансовой дисциплины. Кроме того, переход на МСФО требует времени для практической отработки новых методов и процедур сбора и обработки информации. Изменения в бухгалтерском учете и отчетности, в частности переход на МСФО, должны происходить постепенно с учетом возможностей, потребностей и готовности профессиональной и другой заинтересованной общественности, а также органов государственной власти.

Сложившаяся система бухгалтерского учета и отчетности не обеспечивает в полной мере надлежащее качество и надежность формируемой в ней информации, а также существенно ограничивает возможности полезного использования этой информации. В обществе созрело понимание возможности перехода к работе на основе МСФО.

Особенности российского бухгалтерского учета связаны с тем, что Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ) в России являются в достаточной степени детализированными и обязательными для исполнения. Весь учет ведется в рублях с использованием нормативного Плана счетов. В настоящее время структура Плана счетов строго регламентирована, и в отличие от западных стран его применение практически не дифференцируется в зависимости от хозяйствующего субъекта.

В России действуют нормативные акты, подробно расписывающие, как следует отражать отдельные виды операций. Такой метод учета, как правило, необходим для целей налогообложения, потому что бухгалтерский учет в России предназначен, главным образом, для налогообложения.

У хозяйствующих субъектов имеется некоторая свобода выбора в отношении учета (отражение реализации по кассовому методу или в момент выставления счета), однако, как правило, они вынуждены придерживаться единого метода ведения учета. Кроме того, отсутствует концепция ведения учета операций с последующей их корректировкой для целей налогообложения.

Концепция, по которой операции могут по-разному отражаться для целей бухгалтерского учета и налогообложения, появилась сравнительно недавно и все еще недостаточно хорошо отработана. Таким образом, налицо два фундаментальных отличия российских положений по бухгалтерскому учету от МСФО:

1) зарубежные нормативные акты в основном относятся к публичной отчетности, а в российском законодательстве расписаны сами методы ведения первичного учета;

2) за рубежом нормативные акты по бухгалтерскому учету и отчетности могут полностью не отвечать требованиям налогового законодательства, что обуславливает некоторое различие результатов в бухгалтерском и налоговом учете.

Существуют и другие расхождения. С одной стороны, выбор доллара в качестве первичной валюты отчетности не представляется разумным (согласно российским ПБУ подробный учет должен вестись в рублях). Получается, что первичный учет не может соответствовать международным стандартам. С другой стороны, хозяйствующие субъекты, ориентированные на привлечение иностранных кредитов, помимо отчетности, составленной с соблюдением российских требований к бухгалтерскому учету, обычно представляют также отчетность, составленную в соответствии с МСФО. Использование независимых систем отчетности, составленной по российским и международным стандартам, чрезвычайно дорого, и в результате могут возникнуть проблемы при проведении сверки этих вариантов отчетности.

Наиболее широкое распространение получило параллельное ведение бухгалтерского учета по РПБУ и МСФО, при этом существуют три способа такого ведения:

1. Детализированный пересчет данных по каждой операции. Учет по двум стандартам можно вести по мере совершения сделки либо еженедельно, либо ежемесячно или ежеквартально. Это зависит от степени точности, установленной пользователем, а также от необходимой степени детализации отчетности.

2. Пересчет только сальдо по счетам. Согласно данному методу необходимо вносить больше корректировок для устранения различий.

3. Составление отчетности в соответствии с МСФО на основе данных, полученных в результате использования российских ПБУ (в результате получается гораздо менее точная информация).

Некоторые различия между российскими ПБУ и международными стандартами удалось преодолеть за счет автоматизированного учета по двум стандартам. Однако, как показывает опыт, систему учета по российским ПБУ и МСФО можно автоматизировать лишь на 90%. При этом следует отметить, что данное соотношение может изменяться в зависимости от объема операций, а иногда оно изменяется даже в сторону повышения доли автоматизированного учета.

С помощью аналитических кодов можно отбирать соответствующую информацию для отчетности. Например, некоторые из них могут использоваться для установления необходимых трансформационных связей между российской отчетностью и отчетностью, составленной в соответствии с МСФО. Другие можно применять в целях отбора данных для составления отчетности по МСФО посредством введения различных форм запросов в российскую базу данных при следующих условиях:

предварительно заданы формы учета операций, одни из которых можно выбрать для переноса в западную базу данных, а другие – нет;

использование при составлении отчетности нескольких типов валют; все отчеты по российским стандартам формируются на основе оценки операций в рублевом выражении, а их перенесение в западную базу данных осуществляется в валютном эквиваленте;

наличие комплекта отчетности, составленной по российским стандартам. Устройство по автоматическому составлению отчетности должно содержать встроенные формы всех отчетов в соответствии с требованиями российских налоговых и прочих нормативных актов.

## 1.1. Роль и назначение Международных стандартов финансовой отчетности

Хорошо отлаженная система корпоративного управления – одно из главных условий успешного развития организации. Но высокого качества управления достичь не просто.

Международные стандарты финансовой отчетности – это документы, раскрывающие требования к содержанию бухгалтерской информации и методологию получения важнейших учетных характеристик на основе гармонизации национальных стандартов экономически развитых стран, разрабатываемые и публикуемые Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности.

На настоящий момент издан 41 международный стандарт финансовой отчетности. Эти стандарты связаны с темами, влияющими на финансовые отчеты коммерческих предприятий. Часть стандартов (восемь) признана утратившими силу из-за включения их правил в другие изданные стандарты.

### Перечень действующих МСФО и их аналогов в России

МСФО (IAS, IFRS)	РПБУ
1	2
МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»	ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»
МСФО (IAS) 2 «Запасы»	ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов»
МСФО (IAS) 7 «Отчеты о движении денежных средств»	ПБУ 1/98 «Учетная политика организации»
МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки»	ПБУ 1/98 «Учетная политика организации»
МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты»	ПБУ 7/98 «События после отчетной даты»
МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство»	ПБУ 2/94 «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство»
МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»	ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль»
МСФО (IAS) 14 «Сегментная отчетность»	ПБУ 12/2000 «Информация по сегментам»
МСФО (IAS) 16 «Основные средства»	ПБУ 6/01 «Основные средства»
МСФО (IAS) 17 «Аренда»	–
МСФО (IAS) 18 «Выручка»	ПБУ 9/99 «Доходы организации»
МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»	–
МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи»	ПБУ 13/2000 «Учет государственной помощи»

1	2
МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов»	ПБУ 3/2000 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте»
МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»	ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию»
МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»	ПБУ 11/2000 «Информация об аффилированных лицах»
МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по программам пенсионного обеспечения (пенсионным планам)»	–
МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»	–
МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании»	–
МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»	–
МСФО (IAS) 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых организаций»	Документы, разрабатываемые и издаваемые Центральным банком Российской Федерации
МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности»	ПБУ 20/03 «Информация об участии в совместной деятельности»
МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты – раскрытие и представление информации»	ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений»
МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию»	Методические рекомендации по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию (утверждены Приказом Минфина России от 21.03.2000 № 29н)
МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»	ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»
МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»	–
МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»	ПБУ 8/01 «Условные факты хозяйственной деятельности»
МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»	ПБУ 14/2000 «Учет нематериальных активов»
МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка»	ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений»
МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость»	–
МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»	–
МСФО (IFRS) 1 «Принятие Международных стандартов финансовой отчетности впервые»	–
МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов»	–
МСФО (IFRS) 3 «Объединение предприятий»	ПБУ 20/03 «Информация об участии в совместной деятельности»; Методические указания по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций (утверждены Приказом Минфина России от 20.05.2003 № 44н)
МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»	–
МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»	ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности»
МСФО (IFRS) 6 «Разведка и оценка минеральных ресурсов»	–
МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»	–

## Перечень интерпретаций МФО

Интерпретация	Стандарт, к которому относится интерпретация
1	2
ПКИ (SIC) 7 «Введение евро»	МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов»
ПКИ (SIC) 10 «Государственная помощь – отсутствие конкретной связи с операционной деятельностью»	МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи»
ПКИ (SIC) 12 «Консолидация – организации специального назначения»	МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»
ПКИ (SIC) 13 «Совместно контролируемые организации неденежные вклады со стороны»	МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности»
ПКИ (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы»	МСФО (IAS) 17 «Аренда»
ПКИ (SIC) 21 «Налоги на прибыль – возмещение переоцененной стоимости активов, не подлежащих амортизации»	МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»
ПКИ (SIC) 25 «Налоги на прибыль – изменения в налоговом статусе компании или ее акционеров»	МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»
ПКИ (SIC) 27 «Оценка существа операций, облаченных в юридическую форму аренды»	МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» МСФО (IAS) 17 «Аренда» МСФО (IAS) 18 «Выручка»
ПКИ (SIC) 29 «Раскрытие информации – договоры концессии по предоставлению услуг»	МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»
ПКИ (SIC) 31 «Выручка – бартерные операции, включающие рекламные услуги»	МСФО (IAS) 18 «Выручка»
ПКИ (SIC) 32 «Нематериальные активы – затраты на Интернет–сайт»	МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»
ПКИ (IFRIC) 1 «Изменения в обязательствах по выводу из эксплуатации объекта основных средств, восстановлению среды и иных аналогичных обязательствах»	МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» МСФО (IAS) 16 «Основные средства» МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»
ПКИ (IFRIC) 2 «Доли участия в кооперативах и подобные финансовые инструменты»	МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты – раскрытие и представление информации» МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка»
ПКИ (IFRIC) 4 «Определение наличия в сделке отношений аренды»	МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» МСФО (IAS) 16 «Основные средства» МСФО (IAS) 17 «Аренда» МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

1	2
<p>ПКИ (IFRIC) 5 «Права на доли, возникающие в связи с фондами вывода из эксплуатации, восстановления и экологической реабилитации»</p>	<p>МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки»  МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»  МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании»  МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности»  МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»  МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка»  ПКИ (SIC) 12 «Консолидация – организации специального назначения»</p>
<p>ПКИ (IFRIC) 6 «Обязательства, возникающие в связи с участием в специализированном рынке – отходы электротехнического и электронного оборудования»</p>	<p>МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки»  МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»</p>

МСФО вносят большой вклад как в совершенствование, так и гармонизацию финансовой отчетности во всем мире, поэтому они используются:

- как основа для национальных требований к финансовой отчетности во многих странах;
- как международный норматив для тех стран, которые разрабатывают свои собственные требования (включая основные развитые страны и возрастающее число новых рынков, таких, как Китай и многие другие страны Азии, Центральной Европы и СНГ);
- фондовыми биржами и регулирующими органами, разрешающими иностранным и национальным компаниям представлять финансовые отчеты в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;
- наднациональными органами, такими, как Европейская комиссия, которая объявила о том, что в значительной степени опирается на СМСФО при подготовке документов, отражающих потребности рынков капитала;
- растущим числом самих компаний (Введение к Международным стандартам финансовой отчетности).

В основе МСФО лежит представление о том, что бухгалтерский учет ведется для управления финансовыми вложениями и потоками

со стороны инвестора, неважно, собственника или кредитора. В этом его главное отличие от традиционного учета, который ведется администратором, действующим в интересах собственника для отражения экономической деятельности объекта собственности. Данное различие порождает основные особенности, определяющие развитие системы МСФО:

- приоритет баланса;
- отказ от исторической стоимости;
- замена концепции собственности концепцией контроля;
- переход от учета имущества к учету ресурсов, от брутто-оценок к нетто-оценкам;
- отказ от регулирования учета в пользу регулирования отчетности.

До широкого распространения ведения учета на базе МСФО в центре большинства учетных систем находился отчет, или, как его часто называют, счет прибылей и убытков.

В системе МСФО счет прибылей и убытков играет более скромную роль, которая уменьшается с каждым новым стандартом, поскольку учет ведется в интересах инвестора, которого интересует изменение стоимости его имущества, рыночная капитализация объектов его инвестиций, зависящая больше от показателей чистых активов, чем от бухгалтерской прибыли. Таким образом, пользователь отчетности, прежде всего, нуждается в балансе, а не в счете прибылей и убытков, так как именно баланс позволяет определить рост капитала компании в целом. Счет прибылей и убытков необходим для ведения двойной записи. Источниками роста чистых активов, помимо собственно финансовых результатов, могут выступать увеличение капитала компании и рост стоимости ее имущества.

Для правильного отражения результатов различий бухгалтерской и налоговой прибыли разработан МСФО 12 «Налог на прибыль». Стандарт приводит методологию расчета и отражения в учете не только текущих, но и будущих налоговых обязательств, которые возникнут вследствие возмещения стоимости активов или погашения обязательств, включенных в баланс по состоянию на отчетную дату. Для решения этого вопроса применяется понятие отложенных налогов.

По этому понятию организация должна признать в отчетности отложенное обязательство по уплате налога на прибыль, если возме-

ние стоимости какого-либо актива или урегулирование какого-то обязательства приведет к увеличению или уменьшению налоговых платежей в будущих периодах по сравнению с тем, когда такое возмещение или урегулирование не имели бы налоговых последствий. Например, проценты к получению по выданным кредитам признаются в отчетности в том периоде, когда они были начислены; налоговые последствия по этой операции возникнут лишь при получении процентов.

Следующим важным отличием современных тенденций развития МСФО является постепенное вытеснение исторической стоимости или себестоимости, оценками по справедливой стоимости. Справедливая стоимость – одно из ключевых и относительно новых понятий МСФО. Как оценка целого класса активов – финансовых инструментов – она впервые появилась в МСФО 32 (1995 г.) и за это время затронула существенное число других балансовых статей и продолжает вытеснять традиционную себестоимость. Справедливая стоимость оказалась достаточно удобным инструментом и для расширения состава балансовых статей. То, что не позволяла историческая оценка – отражать неоплаченные или неполученные активы – решается путем их оценки по справедливой стоимости. Согласно МСФО по справедливой стоимости следует оценивать вложения в доходную недвижимость, биологические активы (животные и растения), большинство финансовых инструментов.

Справедливая стоимость вытесняет исторические оценки (себестоимость) также из тех статей, для которых обязательность справедливой стоимости пока не введена: переоцененные основные средства; товары, имеющие биржевую стоимость; дебиторская задолженность.

Изначально в МСФО определения справедливой стоимости не было, лишь указывалось, что «она может определяться с помощью одного или нескольких общепринятых методов» (п. 79 МСФО 32). Таким образом, декларировалось, что справедливая стоимость – не метод оценки, а ее качество. Разнообразии методов ее исчисления определяется тем, что, с одной стороны, «наилучшей базой для определения ...справедливой стоимости является рыночная котировка» (п. 81 МСФО 32), а с другой, – «в основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности предприятия» (п. 80 МСФО 32). Состав справедливой стоимости оказывается проти-

воречивым, и поэтому приходится прибегать к новому понятию «технический прием оценки» (п. 82 МСФО 32), что позволяет считать единой «справедливой стоимостью» оценки, имеющие совершенно различную природу: текущие рыночные оценки, различного рода дисконтированные оценки выручки от продажи (МСФО 32, 39, 41), дисконтированные оценки ожидаемых доходов от использования актива (МСФО 40), первоначальную стоимость при первом применении МСФО (IFRS) 1.

Собственно определение справедливой стоимости появилось в МСФО 39. В соответствии с этим определением, содержащимся и в МСФО 40, «справедливая стоимость – сумма денежных средств, достаточная для приобретения актива или исполнения обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами» (п. 8 МСФО 39).

Например, если в отчетности, составленной по МСФО, стоимость основных средств, запасов или инвестиций списана до их возмещаемой суммы (или эти активы отражены по справедливой стоимости, которая ниже фактических затрат на приобретение) и при этом организация намеревается продать данные активы, то в отчетности не отражается сумма отложенного налогового актива. В таком случае налоговой базой актива является его возмещаемая сумма. Если бы организация имела намерение использовать эти основные средства, то налоговой базой актива была бы его себестоимость.

Отложенные налоговые активы и обязательства являются в ряде случаев долгосрочными объектами: период их погашения часто исчисляется несколькими годами. Поэтому иногда возникает вопрос о возможности отражения в отчетности дисконтированной суммы отложенных налогов. Однако МСФО 12 запрещает дисконтирование отложенных налогов. Это объясняется тем, что дисконтирование предполагает подготовку детального расписания погашения отложенных налогов, и в большинстве случаев возникает необходимость довольно сложного расчета, а это приводит к нарушению сравнимости данных отчетности разных организаций.

Среди всего разнообразия «технических приемов» четко просматривается определенная тенденция: все они основаны на оценках до-

ходов, ожидаемых от эксплуатации активов (капитализируемые оценки) или их продажи (реализационные оценки). Следовательно, переход на справедливую стоимость есть замена исторической стоимости (себестоимости) оценкой текущей доходности. Эта замена логично вытекает из концепции приоритета баланса. Так как баланс представляет собой равенство средств и их источников, всегда возникает желание узнать, сколько же эти средства стоят на балансовую дату, и определить, какова стоимость реального капитала компании, исчисление которой не может быть сделано в тех же оценках, что и исчисление финансовых результатов.

Порядок исчисления оценок в МСФО тесно связан с концепцией контроля над активами, которая заключается в том, что имуществом предприятия следует считать не то, что принадлежит ему на правах собственности, а то, что оно может контролировать. Исходя из данной концепции, вопрос о зачислении тех или иных объектов в активы предприятия или, наоборот, их списании решается не в соответствии с их формальной юридической принадлежностью в настоящем, а согласно намерениям сторон относительно будущего данных объектов. Так, основные средства принимаются на баланс не потому, что предприятие является их собственником, а потому что оно использует их в своей деятельности и по своему усмотрению. Средства в операционной аренде не показываются в балансе, а взятые в лизинг включаются в баланс арендатора. Более того, предлагается изменить МСФО 40, расширив возможности капитализации в активе и на операционную аренду недвижимости. Если компания решает включить операционную аренду в активы, то она должна оценить ее объект по справедливой стоимости, определяемой как величина ожидаемых чистых поступлений денежных средств от эксплуатации объекта аренды.

Проданные активы подлежат списанию с баланса только в том случае, когда контроль над ними безвозвратно утерян. Если компания продает не котирующиеся на бирже акции третьей стороне, которая по договору лишена права свободной продажи данных акций, с одновременным заключением договора их выкупа по фиксированной цене, то в соответствии с таким договором она сохраняет контроль и риски по данным акциям, а покупатель лишен такого контроля. Продавец не вправе списывать проданные акции с баланса.

Концепция контроля определяет и структуру пассивов компании, разделяя акционерный и даже уставный капитал на собственные и привлеченные средства. К собственной части капитала относятся только долевые финансовые инструменты, которые эмитированы при одновременном выполнении следующих условий: во-первых, у эмитента отсутствуют какие-либо контрактные обязательства по их выкупу на невыгодных для себя условиях; во-вторых, они не являются опционами или другими аналогичными производными финансовыми инструментами на передачу в будущем других долевых инструментов. Так, привилегированные акции, подлежащие обмену на обыкновенные акции, будут отражены как кредиторская задолженность эмитента, поскольку обмен обычно проводится на выгодных для акционеров условиях.

Из концепции контроля вытекает и понятие активов как ресурсов, которое в МСФО вытесняет отождествление активов с имуществом. Важнейшая часть принципов подготовки и составления финансовой отчетности определяет активы как «ресурсы, контролируемые организацией в результате событий прошлых периодов, от которых она ожидает экономической выгоды в будущем» (п. 49а).

В состав активов включаются не все средства организации, а только приносящие выгоду в будущем. Это положение связано с концепцией справедливой стоимости, так как для средств, не приносящих доход, справедливая стоимость будет стремиться к нулю.

Становится неважной юридическая принадлежность данных средств, потому что и чужое имущество (например, арендованное) способно приносить доход. Ресурс есть то, что имеется в наличии как в материальной, так и не в материальной форме, однако ресурсом не служат расходы, капитализацией которых и был актив в классической модели учета. В этом отношении весьма показательна статья «расходы будущих периодов». Такие расходы должны трактоваться или как дебиторская задолженность (предварительная оплата), или долгосрочные права (например, на прокат кинопродукции), или как текущие расходы (подписка на газеты и т.п.). В то же время целый ряд ресурсов, прав организации до сих пор не включаются в ее активы, но это положение меняется. Например, IASB решило изменить правила МСФО 37 и признало необходимым отражать те условные активы

(корреспондирующие с условными прибылями), которые ранее только раскрывались в пояснениях при высокой вероятности получения соответствующих средств в будущем, такие активы оцениваются по справедливой стоимости. Еще возникает необходимость учета в качестве актива человеческого капитала, который оценивается по затратам на обучение персонала или путем измерения приносимой им добавленной стоимости (Tournier J-C. *La revolution comptable Du cout historique a la juste valeur*. Paris: Editions d'Organisation, 2000 p.114).

Поскольку активы отождествляются с ресурсами, последние приобретают характер балансовых статей, т.е. измеряются на фиксированный момент времени – балансовую дату – и в соответствии с общими принципами балансовых оценок. При этом возникает некоторое противоречие оценок с самим понятием ресурсов. Оценки по дисконтированному доходу представляют собой оценки экономической выгоды будущих периодов, которая «не является активом, контролируемым компанией в результате событий прошлых периодов (т.е. ресурсом – В.С.)». Данное противоречие не рассматривается применительно к текущей рыночной стоимости, т.е. сумме денежных средств, которая может быть получена при продаже или должна быть уплачена при приобретении на активном рынке на момент оценивания. Оценки, основанные на исторических ценах, подлежат переоценке и обязательному снижению при обесценении активов. Отражение обесценения превращает практически все статьи баланса в нетто-показатели, образованные путем вычета амортизации, резервов или обесценения или путем прямого пересчета стоимости до справедливой величины. Уменьшению на себестоимость выкупленных акций подвержен даже капитал, что означает преодоление классического правила фиксирования капитала, в соответствии с которым первоначально вложенная величина капитала остается в бухгалтерском учете неизменной.

Поскольку МСФО не рассматривают вопросы учетной регистрации, ограничиваясь исключительно отчетностью, вопросы ведения учетных записей, находящиеся в центре внимания классического учета, выводятся из сферы регулирования и теоретических исследований. Записи становятся частным делом компаний, что резко расширяет раздел между финансовым и управленческим учетом. Кроме учета затрат, из финансового учета начинает исчезать и порядок ведения

регистров. Новое разделение между финансовым и управленческим учетом идет по линии противопоставления учета и отчетности. Отчетность все больше переходит от бухгалтеров к профессиональным пользователям, в качестве которых выступают финансовые аналитики. Тем самым МСФО не только формируют новые учетные правила, но и повышают уровень профессии бухгалтера.

## **1.2. Элементы финансовой отчетности, раскрытие и представление информации**

---

В соответствии с разделом «Принципы» МСФО цель финансовой отчетности состоит в представлении информации о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении компании. Финансовая отчетность отражает финансовые результаты операций и других событий, объединяя их в большие категории в соответствии с их экономическими характеристиками. Данные категории называются элементами финансовой отчетности.

В МСФО выделяются пять элементов финансовой отчетности, а именно:

- активы;
- обязательства;
- капитал;
- доходы;
- расходы (п. 47 Принципов).

Элементами, непосредственно связанными с измерением финансового положения в балансе, являются активы, обязательства и капитал. Элементами, непосредственно связанными с измерениями результатов деятельности в отчете о прибылях и убытках, являются доходы и расходы.

В соответствии с МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» баланс как минимум должен включать линейные статьи, которые представляют:

- 1) основные средства;
- 2) нематериальные активы;

- 3) финансовые активы:
  - инвестиции, учтенные по методу участия;
  - торговая и иная дебиторская задолженность;
  - денежные средства и их эквиваленты и др.
- 4) запасы;
- 5) торговая и иная кредиторская задолженность;
- 6) налоговые обязательства и требования согласно МСФО 12 «Налоги на прибыль»;
- 7) резервы;
- 8) долгосрочные обязательства, включающие проценты;
- 9) доля меньшинства;
- 10) выпущенный капитал и резервы.

Отчет о прибылях и убытках как минимум должен включать линейные статьи, которые представляют:

- 1) выручку;
- 2) результаты операционной деятельности;
- 3) затраты по финансированию;
- 4) долю прибылей и убытков ассоциированных компаний и совместной деятельности, учитываемых по методу участия;
- 5) расходы по налогу;
- 6) прибыль или убыток от обычной деятельности;
- 7) результаты чрезвычайных обстоятельств;
- 8) долю меньшинства;
- 9) чистую прибыль или убыток за период.

Дополнительные статьи должны представляться в балансе и отчете о прибылях и убытках, когда этого требует Международный стандарт финансовой отчетности, или когда такое представление необходимо для достоверного представления финансовых результатов деятельности компании.

Об элементах финансовой отчетности говорится в Концепции по бухгалтерскому учету в рыночной экономике России, которая содержит аналогичные Принципам МСФО нормы:

- элементами формируемой в бухгалтерском учете информации о финансовом положении организации, которые отражаются в бухгалтерском балансе, являются имущество, кредиторская задолженность и капитал;

– элементами формируемой в бухгалтерском учете информации о финансовых результатах деятельности организации, которые отражаются в отчете о прибылях и убытках, являются доходы и расходы организации.

Следует отметить, что в настоящее время в положениях по бухгалтерскому учету (см. ПБУ 1/98, 3/2000, 4/99 и т.д.) вместо термина «имущество» используется термин «активы». Однако определения активам в нормативных актах по бухгалтерскому учету не дается.

Классификация элементов бухгалтерской отчетности приведена в ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации».

Кроме того, классификация элементов финансовой отчетности косвенно задается Планом счетов бухгалтерского учета.

«Счет – часть учетной системы, а система – набор элементов и информационных взаимосвязей между ними. Таким образом, каждый счет – это элемент системы. Моделью системы служит бухгалтерский баланс и тем самым каждый счет становится частью баланса». Счет – составная часть бухгалтерской отчетности, поэтому было бы логично, чтобы классификация счетов соответствовала классификации элементов бухгалтерской отчетности.

Требование полноты и понятности представляемой в отчетности информации предполагает значительный объем дополнительно раскрываемой информации. При этом, кроме того, что предприятие должно пояснить все представленные в бухгалтерских отчетах статьи, международные стандарты финансовой отчетности, а также российские ПБУ требуют от него также раскрытия иной информации, необходимой внешним пользователям для принятия экономических решений.

Современный этап развития международных финансовых рынков требует максимальной прозрачности и сопоставимости финансовых отчетов предприятий, которые приходят на рынок в целях привлечения дополнительных инвестиций.

### **1.3. Состав и порядок представления финансовой отчетности, взаимосвязи показателей**

---

МСФО выделяют два элемента финансовой отчетности: первый характеризует финансовое положение (бухгалтерский баланс и отчет об изменениях капитала);

второй характеризует результаты деятельности (отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств).

Пункт 8 МСФО (IAS) 1 определяет, что полный комплект финансовой отчетности включает:

- баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- отчет об изменениях в собственном капитале, отражающий либо все изменения в собственном капитале, либо изменения в собственном капитале, отличающиеся от тех, которые возникают в результате операций с владельцами собственного капитала (акционерами);
- отчет о движении денежных средств;
- примечания, включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочие пояснительные примечания.

Проводя сравнение частей финансовой отчетности, составляемой в соответствии с МСФО и требованиями российских стандартов, можно сделать следующие выводы:

МСФО не оперируют таким понятием, как «формы отчетности». Международные стандарты устанавливают требования к составу и порядку раскрытия информации в каждой из компонентных составляющих финансовой отчетности, а также подробно регламентируют порядок обозначения финансовой отчетности (п. 44–48 МСФО (IAS) 1).

Министерством финансов РФ как уполномоченным государственным органом помимо общих требований к порядку составления бухгалтерской отчетности утверждены также формы бухгалтерской отчетности, Указания об объеме форм бухгалтерской отчетности и Указания о порядке составления финансовой отчетности (Приказ Минфина России от 22.07.2003 № 67н). При этом утвержденные формы являются лишь основой для разработки организациями собственных форм отчетности, но на практике большинст-

во организаций используют утвержденные отчетные формы без какой-либо доработки, так:

в РСБУ отчет о движении денежных средств и отчет о движении капитала выступают в качестве приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, тогда как МСФО рассматривают эти отчеты в качестве самостоятельных компонентов финансовой отчетности, «равноправных» с балансом и отчетом о прибылях и убытках. Еще РСБУ содержат требования о выделении в обособленные отчетные формы приложений к бухгалтерскому балансу и отчета о целевом использовании полученных средств, тогда как МСФО предусматривают включение соответствующей информации в пояснительные примечания к финансовой отчетности;

МСФО, в отличие от РСБУ, не устанавливают прямое требование об обязательном включении в состав отчетности аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности организации;

МСФО предусматривают возможность составления двух вариантов отчета об изменениях капитала: отчет может отражать все изменения в капитале без исключения либо исключать операции с акционерами по вкладам в капитал и дивидендным выплатам;

РСБУ для предназначенных категорий хозяйствующих субъектов (малых предприятий, некоммерческих организаций, общественных организаций (объединений)) предусматривают возможность представления бухгалтерской отчетности в сокращенном составе (п. 3 и 4 Указаний об объеме форм бухгалтерской отчетности). МСФО не устанавливают зависимость количества отчетных форм и объема раскрываемой информации от особенностей деятельности и масштабов организации, представляющей финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Вопросы составления и представления финансовой отчетности затрагиваются практически всеми международными стандартами, а в качестве специальных стандартов можно назвать такие:

МСФО (IAS) 7 «Отчеты о движении денежных средств»;

МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты»;

МСФО (IAS) 14 «Сегментная отчетность»;

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»;

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и индивидуальная финансовая отчетность»;

МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности»;

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Однако основным стандартом, регулирующим порядок формирования финансовой отчетности в соответствии с МСФО, является МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», он:

определяет критерии соответствия финансовой отчетности правилам МСФО; устанавливает требования в отношении существенности, непрерывности деятельности, последовательности представления;

определяет обязательные компоненты финансовой отчетности;

дает рекомендации по составлению каждой из основных отчетных форм;

устанавливает общие требования к признанию и оценке в отчетности объектов и операций.

Иногда организации помимо финансовой отчетности представляют следующие документы (п. 9 и 10 МСФО (IAS) 1):

1) финансовые обзоры, в которых описываются и объясняются основные характеристики финансовых результатов деятельности организации, ее финансового положения и основных неопределенностей, с которыми она сталкивается;

2) прочие отчеты и официальные бюллетени, например отчеты по вопросам охраны окружающей среды, официальные бюллетени о добавленной стоимости (указанные документы представляются за рамками финансовой отчетности и не регулируются нормами МСФО).

РСБУ тоже предусматривает право организации на представление дополнительной информации, сопутствующей бухгалтерской отчетности, при условии, что «исполнительный орган считает ее полезной для заинтересованных пользователей при принятии экономических решений» (раздел VIII ПБУ 4/99).

Вопросы формирования и представления промежуточной финансовой отчетности регулируются специальным стандартом – МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», при этом Стандарт не устанавливает периодичность составления промежуточной отчетности, определяя промежуточный период как «отчетный период, продолжительность которого короче полного финансового года». Реше-

ние о том, с какой периодичностью формировать промежуточную отчетность, МСФО (IAS) 34 предоставляет руководству организации.

Минимально необходимый комплект промежуточной отчетности должен включать:

- сжатый баланс;
- сжатый отчет о прибылях и убытках;
- сжатый отчет об изменениях в собственном капитале;
- сжатый отчет о движении денежных средств;
- выборочные пояснительные примечания.

Термин «сжатый» означает, что они должны включать как минимум каждый из заголовков и каждую из промежуточных сумм, которые были включены в самую последнюю годовую финансовую отчетность, а также выборочные пояснительные примечания.

В отношении добросовестного представления, существенности, порядка взаимозачета статей отчетности и необходимости представления сравнительной информации МСФО (IAS) 1 определяет, что при составлении финансовой отчетности организация обязана руководствоваться допущениями о непрерывности деятельности, последовательности представления и учете по методу начисления.

Добросовестное представление также требует от организации:

сформировать учетную политику в соответствии с требованиями специального стандарта МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки» и последовательно применять ее;

представить информацию, включая учетную политику, таким образом, который позволяет обеспечить формирование надежной, сопоставимой и вразумительной информации;

обеспечить дополнительное раскрытие информации в тех случаях, когда соблюдение соответствующих требований МСФО оказывается недостаточным для того, чтобы пользователи смогли понять влияние конкретных операций, других событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации.

РСБУ тоже допускают отступление от установленных стандартов в целях обеспечения достоверности бухгалтерской отчетности, эти положения содержатся:

1) в ст. 13 Закона «О бухгалтерском учете»: «В пояснительной записке должно сообщаться о фактах неприменения правил бухгалтер-

ского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно оценить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации с соответствующим обоснованием»;

2) в п. 6 ПБУ 4/99: «Если при составлении бухгалтерской отчетности применение правил настоящего Положения не позволяет сформировать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении, то организация в исключительных случаях (например, национализация имущества) может допустить отступление от этих правил»;

3) в п. 37 ПБУ 4/99: «При отступлении от правил... существенные отступления должны быть раскрыты в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках вместе с указанием причин, вызвавших эти отступления, и результата, который данные отступления оказали на понимание состояния о финансовом положении организации, отражение финансовых результатов ее деятельности и изменений в ее финансовом положении».

Пункт 11 МСФО (IAS) 1 определяет термин «существенность» таким образом: «Опушения или искажения информации о статьях финансовой отчетности являются существенными, если они могут, каждое по отдельности или в совокупности, повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности. Существенность зависит от размера и характера конкретного опущения или искажения информации, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств. Решающим фактором может оказаться либо размер, либо характер соответствующей статьи финансовой отчетности, либо сочетание того и другого».

Применение принципа существенности означает, что нет необходимости выполнять конкретные требования к раскрытию информации какого-либо стандарта или интерпретации, если полученная в результате информация не является существенной (п. 31 МСФО (IAS) 1).

Каждый существенный класс сходных статей в обязательном порядке должен представляться в финансовой отчетности отдельно (п. 29 МСФО (IAS) 1). Если какая-либо линейная статья сама по себе не является существенной, она объединяется с другими статьями либо непосредственно в финансовой отчетности, либо в примечаниях. Статья,

которая недостаточно существенна для того, чтобы требовалось ее отдельное представление в финансовой отчетности, может признаваться существенной для ее раскрытия в примечаниях.

По МСФО «существенность» представляет собой именно качественную, а не количественную характеристику отчетности. Это означает, что МСФО требуют включения в финансовую отчетность сведений о любой хозяйственной операции или ином факте хозяйственной жизни при условии, что такая информация является существенной с точки зрения определенного пользователя (или группы пользователей) отчетности независимо от количественной (стоимостной) оценки соответствующего показателя отчетности.

РСБУ говорят о «существенности» применительно к отдельной статье отчетности (к «общему итогу соответствующих данных»), а МСФО рассматривают «существенность» комплексно, т.е. применительно к финансовой отчетности в целом.

Капитал определяется как величина, производная от активов и обязательств организации. Тем не менее, вопросам отражения капитала в финансовой отчетности посвящены многие положения системы стандартов, поскольку наряду с активами и обязательствами он рассматривается в качестве элемента, непосредственно связанного с оценкой финансового положения организации.

В Принципах подготовки и представления финансовой отчетности даны определение капитала п. 49, общий подход к раскрытию информации о нем в бухгалтерском балансе п. 65–68, а также представлены концепции капитала п. 102–103 и поддержания его п. 104–110. В МСФО капитал (equity) определен как часть активов организации, остающаяся после вычитания всех обязательств организации. Несмотря на такой подход к определению, в бухгалтерском балансе капитал может быть отражен в ряде статей. Например, фонды, внесенные акционерами, нераспределенная прибыль, фонды, сформированные путем отчислений из нераспределенной прибыли, и фонды переоценок. Подобное представление информации может оказаться необходимым пользователям финансовой отчетности для понимания юридических и иных ограничений распределения или какого-либо использования составляющих капитала; наличия у различных групп собственников разных прав в отношении получения доходов или возврата капитала.

Величина капитала в бухгалтерском балансе зависит от оценки активов и обязательств. Поэтому она обычно не соответствует суммарной рыночной стоимости акций компании или сумме, которая может быть получена при распродаже чистых активов по частям либо организации в целом.

В МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» установлен объем информации о капитале организации, которая подлежит обязательному раскрытию в бухгалтерском балансе или в пояснениях (примечаниях) к нему, например, организация с акционерным капиталом должна раскрыть:

а) для каждого класса акционерного капитала:

количество акций, разрешенных к выпуску;

количество акций, выпущенных и полностью оплаченных, а также выпущенных, но не оплаченных полностью;

номинальную стоимость одной акции, либо отметить, что акции не имеют номинальной стоимости;

выверку количества акций по состоянию на начало и конец отчетного года;

права, привилегии и ограничения, присущие классу, включая ограничения на распределение дивидендов и возврат капитала;

акции компании, находящиеся у самой компании или ее дочерних либо ассоциированных компаний, вновь приобретенные собственные долевые инструменты (казначейские акции)» предусматривает отражение этих акций в качестве вычета из капитала;

акции, зарезервированные для выпуска по опционам и контрактам на продажу, включая условия и суммы;

б) описание вида и назначения каждого фонда (в том числе добавочного капитала) в составе капитала организации. При этом имеются в виду фонды (reserves), создаваемые в соответствии с уставом организации или требованиями налогового законодательства. Хотя сам термин «фонд» не определен в стандартах, очевидно, что в данном случае речь не идет о резервах, покрываемых понятием «обязательства» (гарантийные или пенсионные) и признаваемых расходами организации. Раскрытие назначения фонда предполагает указание на любые ограничения в отношении использования или распределения его. Когда законодательством, уставом организации или ре-

шением ее акционеров установлены какие-то ограничения на использование нераспределенной прибыли или фондов, организация должна раскрыть конкретные условия таких ограничений для каждой составляющей капитала;

в) сумму дивидендов, предложенных или объявленных к выплате после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была разрешена к выпуску;

г) сумму дивидендов по любым кумулятивным привилегированным акциям, не признанную в отчетности.

Согласно п. 86 того же стандарта организация должна раскрыть движение каждой составляющей капитала в отчетном периоде (остаток на начало периода, отдельные статьи увеличения и уменьшения, остаток на конец отчетного периода). Данная информация приводится в отчете о движении капитала или в пояснениях.

Организации, не имеющие акционерного капитала (например, партнерства, товарищества), должны раскрывать информацию о своем капитале в объеме, аналогичном указанному выше. Такие организации обязательно должны показать движение в отчетном периоде по каждой категории участия в капитале, а также права, привилегии и ограничения, присущие каждой категории.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» также определен общий порядок составления отчета об изменениях в капитале (п. 86–89). Этот отчет введен в качестве обязательного сравнительно недавно. Он позволяет оценить источники увеличения или уменьшения величины чистых активов компании за отчетный период.

Помимо этого другие МСФО содержат отдельные требования относительно формирования и раскрытия информации о капитале компании, связанные с предметом этих стандартов. В частности, в МСФО 16 «Основные средства» установлен порядок включения результатов переоценки основных средств в капитал компании. В МСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов» рассмотрена процедура отнесения на капитал компании и раскрытия в отчетности курсовых разниц, связанных с пересчетом в отчетную валюту инвестиций в зарубежные компании. МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» предписывает раскрывать информацию в случаях выкупа компанией или ее дочерними образованиями собственных акций компании у

сторон, способных контролировать ее или оказывать на нее существенное влияние. В МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» подробно рассмотрен порядок распределения эмитированных компанией финансовых инструментов между капиталом и обязательствами. МСФО 33 «Прибыль на акцию» определяет порядок раскрытия средневзвешенного количества обыкновенных акций, используемого для расчета базового и разводненного показателя прибыли на акцию. В МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предусмотрена процедура включения в капитал результатов переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (available-for-sale), но отличных от связанных с хеджированием.

Финансовая отчетность, составленная по МСФО, должна быть понятна пользователям. Обычно числовые показатели представляют в тысячах или миллионах единиц отчетной валюты. При этом предполагается, что в результате применения такой точности (формата) представления данных не теряется соответствующая информация.

Например, финансовая отчетность по МСФО за 2005 г. составлена швейцарскими компаниями «Nestle» и «Novartis» в миллионах швейцарских франков, компаниями «Nokia» (Финляндия) и «Air France» (Франция) в миллионах евро, а российскими акционерными обществами «Красный Октябрь» и «АвтоВАЗ» в тысячах рублей. В соответствии с МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» в каждой составляющей финансовой отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и др.) должна быть раскрыта точность представления числовых показателей.

## **1.4. Специфические особенности международных стандартов**

---

Идея перехода российской системы бухгалтерского учета на международные стандарты финансовой отчетности возникла в конце восьмидесятых годов и официально впервые озвучена в утвержденной в 1992 г. постановлением Верховного Совета РФ Государствен-

ной программе перехода Российской Федерации на принятую в международной практике систему учета и статистики, отвечающую требованиям развития рыночной экономики. В частности, в этой программе предполагалось в течение 6 месяцев разработать новый План счетов бухгалтерского учета (несмотря на разработанный с участием иностранных экспертов в 1991 г.) и российские стандарты бухгалтерского учета в полном соответствии с МСФО.

Были намечены следующие основные направления преобразования бухгалтерской системы:

- приведение концепции бухгалтерского учета в соответствие с новыми экономическими реалиями, формирование правил и норм постановки и ведения бухгалтерского учета хозяйствующими субъектами;
- реорганизация системы нормативного регулирования;
- формирование бухгалтерской профессии;
- реорганизация системы подготовки кадров.

Среди первых принятых положений по бухгалтерскому учету следует отметить ПБУ 1/94 «Учетная политика предприятия», заложившие основу новых понятий бухгалтерского учета (допущения и требования), необходимость формирования каждым предприятием своей учетной политики, определяющей способы ведения бухгалтерского учета применительно к условиям деятельности предприятия. В ПБУ 4/96 «Бухгалтерская отчетность предприятия» были определены подходы к формированию бухгалтерской отчетности применительно к новым требованиям достоверности и прозрачности.

При участии ведущих российских специалистов подготовлена Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России. Значение этой Концепции огромно, так как она определяет основы построения системы бухгалтерского учета в условиях новой экономической среды, складывающейся в стране. Она основывается на последних достижениях науки и практики, ориентируется на модель рыночной экономики, использует опыт стран с развитой рыночной экономикой, отвечает международно признанным принципам учета и отчетности. В настоящее время все больше специалистов начинают на нее ссылаться. Концепция является основой построения системы бухгалтерского учета в стране и призвана:

- обеспечивать заинтересованных специалистов информацией об общих подходах к организации и ведению бухгалтерского учета;
- быть основой поэтапной разработки новых и пересмотра действующих нормативных актов по бухгалтерскому учету;
- быть основой принятия решений по вопросам, еще не урегулированным нормативными актами;
- помогать потребителям бухгалтерской информации в понимании данных, содержащихся в бухгалтерской отчетности.

Проблема использования МСФО в российской системе бухгалтерского учета обуславливается:

- превращением экономики России в органическую составляющую мирохозяйственной системы (макроэкономическая установка на привлечение иностранных инвестиций, выход российских хозяйствующих субъектов на мировые рынки капитала, совместный бизнес российских и зарубежных организаций);

- возможностью использовать уже имеющийся в мире опыт формулирования правил, принимаемых государственными органами или профессиональными организациями, регламентирующими национальные правила бухгалтерского учета в большинстве стран, для создания в кратчайшие сроки эффективно работающей системы, обеспечивающей потребности рыночной экономики.

Главным фактором решения правительства буквально не следовать МСФО стала сама система бухгалтерского учета. Рассмотрим упрощенную схему учетного процесса.

Смыслом учетного процесса в хозяйствующем субъекте является фиксация фактов его хозяйственной деятельности и получение итоговой финансовой информации, характеризующей финансовое положение, полученные финансовые результаты и изменения финансового положения за определенный период. При этом соблюдаются принципы, требования, необходимые для получения достоверной и полной информации (двойной записи, непрерывности деятельности, начисления и т.п.).

Первые две составляющие учетного процесса жестко связаны с национальным законодательством. Хозяйственные операции осуществляются в соответствии с нормами законодательства, например:

– поступление материальных ценностей – на основе заключенных договоров в строгом соответствии с ГК РФ;

– оплата труда – на основе коллективных договоров, соглашений, локальных нормативных актов организации, трудовых договоров, сформированных на основе ТК РФ;

– определение причитающихся в бюджет налогов и сборов – в соответствии с НК РФ и т.д. Вышеуказанные составляющие не могут регулироваться требованиями МСФО. Тем более предметом регулирования этих стандартов является только сводная (консолидированная) финансовая отчетность. Говорить в таком случае о переводе российской системы бухгалтерского учета на МСФО непрофессионально и некорректно.

Планируется ввести в действие принципиально новые («золотые», «универсальные») международные стандарты финансовой отчетности (ISFR), которые должны стать единой базой ведения бухгалтерского учета для всех организаций. В отличие от нынешнего (подробного) изложения в стандартах предполагается в них приводить только принципы и базовые правила в одновариантном изложении, имея в виду функции разъяснений по их практическому применению возложить на национальных разработчиков правил бухгалтерского учета. Большим вопросом осуществления реформирования бухгалтерского учета не только в России является обеспечение контроля как со стороны собственника, так и со стороны внешних пользователей бухгалтерской информации (инвестора, кредитора и др.) за правильностью применения правил бухгалтерского учета как МСФО, так и национальных. Не меньшее значение в надлежащем исполнении правил бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности имеет соблюдение профессиональными бухгалтерами и аудиторами Кодекса этики.

Подготовленный Минфином России План мероприятий будет способствовать дальнейшему повышению уровня бухгалтерского учета в стране в соответствии с передовой международной практикой и требованиями российской экономики.

## 1.5. Состав МСФО

---

Состав финансовой отчетности – это совокупность элементов, входящих в финансовую отчетность, это:

- баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- отчет о прибылях и убытках;
- отчет о накопленной нераспределенной прибыли;
- отчет о движении денежных средств;
- отчет об изменении финансового состояния;
- отчет об использовании и источниках средств (в настоящее время используется мало, вместо него составляется отчет о движении денежных средств);
- отчет об изменениях в собственном капитале;
- пояснительная записка или комментарий.

Например, в США предоставляется обязательно баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в собственном капитале вместе с комментариями. В Великобритании – баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств (за редкими исключениями) и пояснительная записка совместно с консолидированной отчетностью. Требования к финансовой отчетности изложены в международном стандарте ст. 5 МСФО 1 «Информация, которая должна быть раскрыта в финансовой отчетности».

Стандарт определяет общие требования к раскрытию информации, такие как:

- название и страна организации;
- дата составления и период, покрываемый отчетностью;
- юридический статус и основная деятельность организации;
- валюта, в которой измеряются статьи;
- подчеркивается обязательность соблюдения принципов материальности, понятности, периодичности и др.

Кроме того, в стандарте рассматриваются требования по раскрытию информации, касающейся отдельных статей баланса и отчета о финансовых результатах, которые также носят общий характер. Международный стандарт МСФО (IAS) 7 «Отчеты о движении денежных

средств» («Cash Flow Statements») определяет информацию, которая должна быть раскрыта в отчете о движении денежных средств. Европейские директивы предусматривают вариантность предоставления форматов балансов. В пояснительной записке расшифровываются или иллюстрируются отдельные статьи. Форма и объем пояснительной записки не регулируются.

Цели финансовой отчетности, сформулированные в ст. 5 МСФО 1 «Представление финансовой отчетности», заключаются в представлении информации о финансовом положении, финансовых результатах и движении денежных средств организации. Эта информация полезна для широкого круга пользователей при принятии экономических решений.

В настоящее время в связи с расширением международных деловых связей российских организаций и увеличением числа иностранных пользователей бухгалтерской отчетности возникает необходимость трансформации бухгалтерской отчетности по российским правилам учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности для компаний, акции которых котируются на фондовых биржах.

Пользователей информации интересуют различные аспекты деятельности организации. Например, кредиторов более интересуют ликвидность и платежеспособность организации, чем ее прибыльность. Различные потребности в информации создают ограничения в использовании финансовых отчетов.

Отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами, – необходимое условие выхода на международные рынки капитала.

Одним из основных условий значимости финансовой информации для ее пользователей на международных рынках капитала является сопоставимость отчетных данных, содержащихся в отчетности разных стран.

Отчетность, составленная в соответствии с МСФО, позволяет пользователям:

- получать представление о сопоставимом финансовом положении организации, ее стоимости, результатах деятельности, движении денежных средств;
- объективно оценивать эффективность управления;

- привлекать отечественных и зарубежных инвесторов и ссудодателей, заинтересованных в прозрачной и достоверной финансовой отчетности;
- развивать коммерческие связи с иностранными фирмами, взаимодействие с которыми упрощается при помощи единого бухгалтерского языка при единых методологических подходах к составлению отчетности.

Многие требования к ведению бухгалтерского учета, предусмотренные РПБУ и соответствующие положениям международных стандартов, на практике часто не выполняются. Например, в соответствии с МСФО расходы и доходы учитываются хозяйствующим субъектом в том периоде, к которому они относятся (принцип начисления), поэтому отсутствие счета-фактуры от поставщика не является препятствием для отражения расхода. Аналогичное положение, утвержденное приказом МНС России от 06.05.1999 № 33н, устанавливает и российское ПБУ 10/99 «Расходы организации».

Предположим, что хозяйствующий субъект разместил рекламу на телевидении в декабре 2006 г., а счет получил лишь в феврале 2007 г. Субъект должен отразить расходы на рекламу (расчетную стоимость рекламы, определенную путем умножения количества минут рекламы на стоимость одной минуты) в себестоимости 2006, а не 2007 г.

Российские же хозяйствующие субъекты обычно не отражают расходов до тех пор, пока не получают счета, мотивируя это тем, что точная сумма расхода не может быть определена и подтверждена документально (ст. 9 Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»). И если при получении счета баланс за 2006 г. уже будет закрыт, соответствующая сумма будет отражена в отчетности только за 2007 г.

Кроме того, на многих российских предприятиях нормы амортизации не отражают реального срока использования основных средств, не используются возможности для создания резервов и не составляется консолидированная отчетность.

Основной причиной различий отчетности, составленной по российским стандартам, и отчетности по МСФО было несоответствие российских правил учета международным. В настоящее же время многие различия объясняются тем, что хозяйствующие субъекты не

следуют существующим РПБУ. Именно поэтому российская бухгалтерская отчетность многих хозяйствующих субъектов значительно отличается от отчетности, составленной по МСФО, и субъект, имеющий прибыль по российской отчетности, может нести убытки по международным стандартам.

Основной целью реформирования бухгалтерского учета является «приведение национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с требованиями рыночной экономики и международных стандартов финансовой отчетности» (постановление Правительства РФ от 06.03.98 № 283 «Об утверждении программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета»). С этой точки зрения и следует рассматривать положения законодательных и нормативных актов, регламентирующих работу по формированию полезной отчетной информации коммерческих организаций для пользователей.

Министерство финансов РФ своим приказом от 22 июля 2003 г. № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (с изменениями от 18 сентября 2006 г.) отказалось от требования составления бухгалтерской отчетности в стандартных (унифицированных) формах и рекомендовало организациям при составлении бухгалтерской отчетности исходить из положений Федерального закона № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», а также Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденного приказом МФ РФ от 06.07.99 № 43н, поэтому всю ответственность за формирование и представление полезной информации несет руководство организации.

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» и нормативные акты Министерства финансов РФ исходят из того, что внешнюю отчетную информацию, формируемую на основе данных синтетического и аналитического учета, образует бухгалтерская отчетность организаций, включающая бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, приложения к ним, предусмотренные нормативными актами, аудиторское заключение, пояснительную записку ст.13 Федерального закона от 21.11.96 № 129-ФЗ (с изменениями от 3 ноября 2006г.). Однако именно бухгалтерская отчетность рассматривается как основная система балансовых обобщений в таких нормативных документах, как:

– Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утверждено приказом МФ РФ от 29.07.98 № 34н (с изменениями от 26 марта 2007 г.);

– Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) (утверждено приказом МФ РФ с изменениями от 18 сентября 2006г.).

В то же время в гражданско-правовом обороте широко используются термины «финансовая отчетность», «годовая финансовая отчетность», «годовой отчет» организации:

– ст. 91 п. 4 и ст. 103 п. 5 Гражданского кодекса РФ;

– ст. 88 и 89 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с изменениями от 5 февраля 2007 г.)

– статьи Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с изменениями от 17 мая 2007 г.).

Кроме того, в международных стандартах рассматриваются принципы и допущения, элементы и качество информации, содержащейся исключительно в «финансовой отчетности».

Поскольку существует различие в содержании понятий «бухгалтерская отчетность» и «финансовая отчетность организации», порядок формирования соответствующей информации в отчетности организаций должен быть различным. По своей экономической сущности бухгалтерская отчетность традиционно основывается на концепции соответствия требованиям национального финансового законодательства, а финансовая отчетность – на концепции рискованного (венчурного) финансового капитала (номинального и реального).

В условиях рыночной экономики любая коммерческая организация стремится к извлечению экономических выгод; именно эта целевая направленность в деятельности является существенной в деловой активности организации, это же обстоятельство признается важнейшим с точки зрения условий формирования финансовых ресурсов любой организации, ее финансового капитала. Все заинтересованные лица могут быть рассмотрены как «поставщики» финансовых ресурсов (капитала) организации.

В коммерческой организации постоянно происходит изменение объема и состава финансовых ресурсов, объема и состава собствен-

ного и заемного капитала организации, а также поддерживается процесс обслуживания возникших обязательств в связи с привлечением капитала в виде распределения прибыли и расходования денежных средств на погашение внешних обязательств. Учитывая противоположный характер экономических интересов заинтересованных лиц, для обеспечения финансовой устойчивости организация должна постоянно контролировать баланс извлекаемых выгод. Основным источником полезной (понятной, прозрачной, достоверной, существенной, надежной) информации должна служить финансовая отчетность. Эта информация нужна широкому кругу пользователей при принятии экономических решений; именно информация, обладающая перечисленными свойствами, позволяет создать механизм социальной ответственности бизнеса.

Необходимость введения делового оборота финансовой отчетности организаций связана еще и с тем, что во многих случаях учредитель (участник, собственник) не осуществляет руководство деятельностью экономического субъекта (юридического лица) лично, а делегирует права оперативного управления исполнительному органу. Объективно всегда существуют обстоятельства, в силу которых управление организации может осуществляться в противоречии с корпоративными интересами собственника, действие или бездействие руководства может не соответствовать текущей конъюнктуре, стратегии рыночного поведения.

Неинформированность собственника о реальном положении дел в организации создает угрозу финансовой нестабильности, недополучения ожидаемых выгод или получения прямых убытков, а также потенциального банкротства.

Необходимость формирования финансовой отчетности возникает, прежде всего, в тех коммерческих организациях, где требуется создание и поддержание баланса финансово-экономических интересов лиц, принимающих участие в делах экономического субъекта; прозрачность финансовой отчетности обеспечивает возможность оценки лояльности менеджмента по отношению к собственникам капитала.

Согласно п. 6 Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) бухгалтерская отчетность долж-

на давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении.

Отметим, что представленная финансовая версия бухгалтерской отчетности не соответствует задачам бухгалтерского учета, закрепленным в федеральном законодательстве. Отчитывающаяся в формате финансовой отчетности организация должна соответствовать критериям большой социальной значимости: иметь большое число участников в коллективной собственности и сложную структуру собственного капитала, большое число кредиторов или значительные размеры привлеченного капитала инвесторов, значительные масштабы деятельности и т.п.

Финансовая отчетность основывается на концепции сохранения и наращивания (номинального и реального) рискованного (венчурного) финансового капитала с точки зрения транснациональных экономических позиций, она удовлетворяет информационные запросы наиболее широкого круга лиц, т. е. является общей информацией, на которую вынуждены полагаться пользователи как на главный источник внешней информации. Итак, целью составления финансовой отчетности и представления ее пользователям является раскрытие полезной информации о:

- финансовом положении, финансовых ресурсах организации, объемах и формах привлечения в оборот организации собственного и заемного капитала;
- финансовом результате деятельности организации за отчетный период, размерах и формах экономических выгод, полученных основными группами поставщиков финансовых ресурсов организации, добавленной стоимости;
- изменении финансового положения организации, изменении источников финансирования и направлениях их использования в организации, движении фондовых потоков организации за отчетный период.

Такой подход к раскрытию информации в финансовой отчетности соответствует требованиям МСФО, но эти стандарты предусматривают также раскрытие информации для пользователей, заинтересованных в получении системных сведений о:

поддержании и росте физического и операционного капитала организации, данные в возможностях обеспечения притока денежных средств от располагаемых организацией доходобразующих активов;

процессе возмещения стоимости потребленных экономических ресурсов и установлении величины доходов, обеспечивающих прирост собственного капитала от деловой активности организации, о производительности и эффективности факторов производства и т. д.).

В составе годовой финансовой отчетности, сформированной исходя из концепции сохранения (поддержания) и наращивания финансового капитала, основывается на разграничении трех основных элементов баланса: активов, обязательств и собственного капитала.

С точки зрения МСФО актив – имущество, контроль над которым организация получила в результате ведения своей деятельности путем размещения привлеченного капитала извне на определенных условиях финансовых ресурсов организации. Это имущество имеет потенциальную способность приносить экономические выгоды в будущем.

Обязательства (заемный капитал) представляют собой часть привлеченных организацией финансовых ресурсов в виде признаваемых организацией экономических требований, вытекающих из существа заключенных сторонами договоров, императивных правовых норм, а также обычаев делового оборота в связи с вовлечением в хозяйственный оборот организации ценностей, которые принадлежат третьим лицам.

Капитал (собственный капитал) показывает вторую составную часть финансовых ресурсов, признаваемую учетным способом сумму экономических обязательств организации перед участниками, учредителями, собственниками в связи с предоставлением ей ценностей как на этапе образования организации, так и в результате реинвестирования заработанной прибыли в течение всего периода ее деятельности с момента учреждения.

Валюта баланса отражает в активной и пассивной части бухгалтерское соответствие размеров экономических ресурсов организации объему финансовых ресурсов, предоставленных собственниками

и кредиторами. Разграничение в пассивной части баланса обязательств и капитала соответствует не только различному характеру обязательств организации перед собственником и третьими лицами, но также срочности и порядку их погашения.

Признание и отражение в бухгалтерском балансе величины собственного и заемного капитала обеспечивает его владельцам контроль за ожидаемым наращением капитала. Оценить наращение капитала каждого из участников финансирования организации можно лишь тогда, когда точно установлена базовая капитальная стоимость.

Достижение баланса экономических интересов заинтересованных лиц, оценка паритетности экономических выгод, определение цены привлечения капитала в организацию, а также формирование в связи с этим минимальной нормы рентабельности активов и продаж основываются на характеристике обязательств и собственного капитала в бухгалтерском балансе.

Приведенные отчетные показатели – составляющие собственного капитала – важны в создании механизма правоприменения всех участников рыночных отношений; их раскрытие также предусмотрено международными стандартами финансовой отчетности, национальными законодательными актами других стран.

## Сравнительный анализ МСФО с российскими стандартами

В настоящее время российское предприятие вынуждено вести одновременно несколько видов учета в целях подготовки отчетности в соответствии:

- с правилами российского бухгалтерского учета;
- с требованиями главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ);
- со стандартами предприятия по управленческому учету;
- с требованиями ПБУ 18/02;
- с МСФО.

Работа по ведению всех видов учета выполняется одними и теми же сотрудниками предприятия, что приводит к резкому увеличению нагрузки на них. Конечно же, на помощь бухгалтерам приходит то или иное программное обеспечение. Сейчас трудно найти предприятие, которое не использовало бы программные средства для ведения различных видов учета.

Одной из актуальных задач на ближайшие несколько лет (в соответствии с Концепцией – до 2010 г.) будет переход российских предприятий на МСФО.

Большинство российских предприятий, которые составляют консолидированную отчетность, формируют отчетность по международным стандартам путем так называемой перекладки отчетности, подготовленной по правилам российского бухгалтерского учета. Следует

отметить, что эта процедура непростая, длится, как правило, несколько месяцев и потребляет значительные ресурсы. Данный вопрос нашел свое отражение в Концепции, где в качестве одной из серьезных проблем бухгалтерского учета отмечены неоправданно высокие затраты хозяйствующих субъектов на подготовку консолидированной финансовой отчетности по международным стандартам путем трансформации бухгалтерской отчетности, подготовленной по российским правилам.

Речь в данном случае идет не о «перекладке» отчетности, т.е. ежегодной периодической процедуре, а о параллельном учете, т.е. полноценном постоянном учете в режиме реального времени.

Функциональность системы содержит целый ряд инструментов, которые обеспечивают построение параллельного учета необходимой конфигурации:

- планы счетов (оперативный, альтернативный, корпоративный);
- соотношение финансового и календарного годов;
- параллельные внутренние валюты;
- области оценки основных средств;
- механизмы различной оценки стоимости запасов;
- настраиваемые версии баланса и отчета о прибылях и убытках;
- транзакции ручного ввода документов;
- инструменты фильтрации и конвертации данных;
- средства консолидации.

Согласно Федеральному закону «О бухгалтерском учете» организация может отступить от правил бухгалтерского учета, если они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты ее деятельности. Бухгалтерская отчетность организации, которая воспользовалась этим правом, может отличаться (или соответствовать) от МСФО. Некоторые положения по бухгалтерскому учету не отличаются достаточной детальностью, не сопровождаются подробными инструкциями и разъяснениями, а значит, могут быть по-разному применены на практике.

Основное внимание было уделено правилам составления отчетности и раскрытия информации, а не ведения бухгалтерского учета.

Сравнение проводилось применительно к сводной (консолидированной) отчетности компаний. МСФО ориентированы, прежде все-

го, на сводную отчетность, в то время как российские правила применяются, в первую очередь, к бухгалтерской отчетности отдельной организации, а правила составления сводной бухгалтерской отчетности группы взаимосвязанных организаций в РФ существуют относительно недолго и достаточно скупы.

Кроме того, некоторые организации, которые обязаны составлять сводную бухгалтерскую отчетность в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, игнорируют это требование.

Российская экономика находится на этапе становления рыночного хозяйства, поэтому применение многих оценок проблематично, так как сопряжено с существенными затратами времени и средств. Это, в частности, относится к оценке по справедливой стоимости (fair value) или в размере возмещаемой суммы (recoverable amount).

В результате сравнения различия в правилах были объединены в четыре группы:

- 1) вопросы, в которых правила МСФО не имеют аналогов в российском учете;
- 2) вопросы, по которым в России отсутствуют правила раскрытия информации в бухгалтерской отчетности, подобные МСФО;
- 3) различия, которые могут быть важны для большинства организаций;
- 4) различия, которые могут быть важны для отдельных групп организаций.

Отличия бухгалтерской отчетности по российским правилам от финансовой отчетности по МСФО, обусловленные отсутствием аналогов, по вопросам пересчета данных финансовой отчетности, выраженных в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, в единицы измерения, действующие на отчетную дату (МСФО 29).

*Согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»* финансовая отчетность организации, отчитывающейся в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. То есть информация за отчетный период и сравнительные данные за предшествующие периоды пересчитываются с учетом изменений в общей покупательной способности валюты, в которой выражена фи-

нансовая отчетность. При подготовке отчетности российской организацией (группой организаций) по МСФО данные подлежат корректировке с учетом покупательной способности рубля.

Российские правила не предусматривают корректировку данных бухгалтерской отчетности на уровень инфляции, что является одной из причин несопоставимости ее с МСФО; пересчет данных финансовой отчетности дочерних организаций, выраженных в валюте страны с гиперинфляционной экономикой (МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов»); обесценение активов (МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»).

*МСФО 36 «Обесценение активов»* применяется к большому числу активов, признаваемых в бухгалтерском балансе. Основная задача этого стандарта – обеспечить реальную оценку активов в финансовой отчетности путем признания убытка от их обесценения (снижения стоимости, ценности), когда чистая балансовая стоимость превышает возмещаемую сумму. Убыток признается в отчете о прибылях и убытках за отчетный период, а если актив ранее переоценивался, – относится в уменьшение резерва переоценки. В МСФО 36 предусмотрен ряд возможных признаков обесценения, наличие которых организация должна проверять на каждую отчетную дату. При выявлении хотя бы одного из них необходимо оценить возмещаемую стоимость актива для определения убытка от обесценения.

В российских правилах не предусмотрено признания такого убытка.

Например, в отношении отдельных активов, таких как:

переоценка основных средств, не ставят своей целью признание убытка от обесценения имущества;

признание стимулов по договору операционной аренды (МСФО (IAS) 17 «Аренда», ПКК (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы»);

учет пенсионных планов с установленными выплатами и некоторых других видов вознаграждений работникам (МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»);

учет отложенных налогов (МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»).

В МСФО 12 «Налоги на прибыль» предусмотрена необходимость признания отложенных налогов методом обязательств по балансу. Основным для понимания принципа применения стандарта является

понятие временной разницы, разницы между налоговой базой актива или обязательства и балансовой стоимостью. Налоговые обязательства или требования должны признаваться в большинстве случаев существования временной разницы.

Например, если у организации получился убыток по результатам отчетного года, но существуют убедительные доказательства, что в будущем она будет иметь достаточную налогооблагаемую прибыль, и указанный убыток может быть отнесен в ее уменьшение, то такая временная разница должна быть рассмотрена на предмет признания отложенного налогового обязательства.

В российских правилах отсутствуют понятия, аналогичные отложенным налоговым обязательствам в МСФО:

учет финансовых инструментов эмитента (МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты – раскрытие и представление информации», МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»);

учет курсовой разницы, образовавшейся в результате серьезной девальвации или снижения стоимости валюты (МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов»);

понятие и определение денежных эквивалентов (МСФО (IAS) 7 «Отчеты о движении денежных средств»).

*В соответствии с МСФО 7 «Отчеты о движении денежных средств»* в отчете о движении денежных средств отражаются изменения не только в наличных денежных средствах, но и в денежных эквивалентах (краткосрочных, высоколиквидных вложениях, легко обратимых в определенную сумму денежных средств и подвергающихся незначительному риску изменения ценности).

Краткосрочные вложения, которые могут быть отнесены к денежным эквивалентам, – это вложения со сроком погашения 3 месяца или менее от даты приобретения. Движение между статьями денежных средств и денежных эквивалентов не отражается в составе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, так как в силу высокой ликвидности, незначительного риска изменения ценности и других характеристик является частью процесса управления денежными средствами организации в целом.

В российской практике понятия денежных эквивалентов нет. В правилах составления отчета о движении денежных средств говорит-

ся о денежных средствах, учитываемых в кассе организации, на расчетных, валютных и специальных счетах. Краткосрочные депозиты в банках включаются в состав краткосрочных финансовых вложений. Отсутствует требование о раскрытии ограничений на использование отраженных в отчетности денежных средств, а также состава денежных средств; подробные правила составления отчета о движении денежных средств (МСФО 7).

В целом в российских правилах и МСФО сходный подход к составлению отчета о движении денежных средств. Но существуют значительные расхождения:

1) в методах подготовки информации (например, российские правила предусматривают только прямой метод, а МСФО – прямой и косвенный);

2) в порядке классификации данных (по-разному трактуются составляющие денежных потоков в отдельных видах деятельности);

3) в правилах оценки и представления операций или статей (например, валютных операций), требованиях к раскрытию консолидации специализированных компаний (ПКИ (SIC) 12 «Консолидация – организации специального назначения»);

4) в признании снижения, за исключением временного, в балансовой стоимости долгосрочных финансовых вложений, отличных от вложений в акции других организаций, обращающихся на фондовой бирже.

В российских правилах отсутствуют конкретные требования по раскрытию информации об изменениях в капитале и движении денежных средств в качестве основных финансовых отчетов.

*В основе МСФО 14 «Сегментная отчетность» и Положения по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2000) – одинаковые принципы, которые в некоторых случаях имеют различную практическую реализацию или недостаточно детализированы. Например, МСФО 14 применяется, прежде всего, при подготовке отчетности организации, долевые или долговые ценные бумаги которых свободно обращаются, и компаний, которые находятся в процессе выпуска таких ценных бумаг. ПБУ 12/2000 применяется всеми коммерческими организациями.*

В ПБУ 12/2000 установлены правила формирования и представления информации, прежде всего, в отчетности юридического лица,

а не сводной отчетности, поэтому не требуется объяснять ряд важных для пользователей расхождений между данными отчетности и сегментной информацией. Кроме того, в ПБУ говорится о доходах и расходах, активах и обязательствах сегмента абстрактно, без указаний на показатели бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, с которыми должна выверяться информация по сегментам.

Метод пропорционального сведения применяется при составлении сводной бухгалтерской отчетности по отношению к тем дочерним организациям, в которых материнской компании принадлежит не более 50% голосов (МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»).

Переоценка основных средств разрешена, но приводит к результатам, отличным от тех, которые были бы получены при применении МСФО (МСФО (IAS) 16 «Основные средства»).

Период амортизации основных средств в ряде случаев установлен централизованно и превышает срок, в течение которого предполагается использовать объект. Понятие «финансовая аренда» определяется законодательством, капитализация разрешена, но необязательна. Способ признания доходов арендодателями определяется по договору финансовой аренды (МСФО (IAS) 17 «Аренда»).

Признание дохода по договору подряда по завершении работ по объекту в целом производится в случаях, когда результат договора может быть надежно оценен (МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство»).

Резервы могут признаваться в большем или меньшем количестве случаев, чем в МСФО, отсутствует требование дисконтирования (МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

Приобретенные собственные акции показываются в составе активов, а классификация потоков денежных средств от инвестиционной и финансовой деятельности в отчете о движении денежных средств может отличаться от той, которая используется в МСФО (МСФО (IAS) 7 «Отчеты о движении денежных средств»).

В соответствии с МСФО 7:

*финансовая деятельность* – это деятельность, которая приводит к изменению в размере и составе собственного капитала и заемных средств организации. Финансовая деятельность – это деятельность

организации, связанная с осуществлением краткосрочных финансовых вложений, выпуском облигаций, иных ценных бумаг краткосрочного характера, выбытием ранее приобретенных на срок до 12 месяцев акций, облигаций и т.п.;

*инвестиционная деятельность* – приобретение и продажа долгосрочных активов и других инвестиций, не относящихся к денежным эквивалентам. Согласно российским правилам инвестиционная деятельность – это деятельность, связанная с капитальными вложениями организации в связи с приобретением земельных участков, зданий и иной недвижимости, оборудования, нематериальных активов, других внеоборотных активов, а также их продаж; с осуществлением долгосрочных финансовых вложений в другие организации, выпуском облигаций, других ценных бумаг долгосрочного характера и т.п.

Исходя из определений денежные поступления при выпуске краткосрочных облигаций классифицируются как финансовая деятельность, а долгосрочных – как инвестиционная. В МСФО денежные средства, привлеченные в результате эмиссии облигаций, классифицируются как финансовая деятельность:

остатки на начало и конец отчетного периода в отчете о движении денежных средств включают только денежные средства и не включают эквиваленты денежных средств (МСФО 7);

исправление фундаментальных ошибок включается в расчет чистой прибыли или убытка отчетного периода, отдельного раскрытия факта исправления и представления пересчитанной сравнительной информации не требуется (МСФО 8).

В МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» предусмотрено два подхода к отражению исправления фундаментальной ошибки. Основной подход – корректируется вступительное сальдо нераспределенной прибыли; альтернативный – сумма корректировки включается в чистую прибыль (убыток) за текущий период с раскрытием дополнительной сравнительной информации (как если бы исправление было сделано ранее).

В российских правилах нет понятия «фундаментальная ошибка», и ошибка прошлых лет должна быть исправлена в том периоде, в котором она обнаружена.

Порядок оценки выручки не различается при обмене товаров, аналогичных по характеру и стоимости, и при обмене товаров на отличающиеся по характеру и стоимости; специально не оговаривается корректировка на сумму денежных средств или денежных эквивалентов, уплаченных в связи с обменом на отличающиеся товары (МСФО (IAS) 18 «Выручка»; МСФО (IAS) 16 «Основные средства»).

В МСФО 18 «Выручка» предусмотрены различные подходы к отражению в бухгалтерском учете операции обмена товаров (услуг) на товары (услуги).

Обмен аналогичными по характеру и величине товарами (услугами) (например, запасами молока между производителями, чтобы удовлетворить спрос в конкретном регионе) не рассматривается как основание для признания выручки. При обмене различными товарами (услугами) выручку оценивают по справедливой стоимости полученных товаров (услуг), скорректированной на сумму переданных денежных средств или их эквивалентов. Если невозможно оценить справедливую стоимость полученных товаров (услуг), выручку оценивают по стоимости переданных товаров (услуг), скорректированной на сумму переданных денежных средств или их эквивалентов. Правила обмена аналогичных объектов основных средств (долей в аналогичных объектах) установлены МСФО 16 «Основные средства».

В Положении по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) не рассмотрены отдельно случаи обмена товарами (услугами) с доплатой и не установлены специальные правила в отношении доходов при обмене аналогичными товарами (услугами):

определение результатов чрезвычайных обстоятельств шире, чем в МСФО (МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки»);

определение аффилированных лиц опирается на подход, предусмотренный законодательством, в результате чего в отчетности не раскрывается некоторая важная информация (МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»).

Требования к раскрытию информации, установленные в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», основаны на сути отношений (операций) и их существенности для понимания данных финансовой отчетности заинтересованным пользователем.

Основой Положения по бухгалтерскому учету «Информация об аффилированных лицах» (ПБУ 11/2000) является определение аффилированных лиц, которое вытекает из действующего законодательства. ПБУ 11/2000 применяется акционерными обществами и не распространяется на общества с ограниченной ответственностью и организации других правовых форм. В Положении мало внимания уделено актуальному для российских организаций вопросу влияния и контроля со стороны физических лиц над юридическими в силу родственных отношений между физическими лицами (например, родственников руководителей организации или членов совета директоров).

У некоторых организаций применение таких правил может привести к отличиям российской отчетности от отчетности по МСФО:

- 1) материнские организации не подготавливают сводную финансовую отчетность;
- 2) возможность управлять процессом принятия решений организации сопровождается целью получения выгод от деятельности этой организации.

В соответствии с МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» контроль – это возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании с целью получения выгод от ее деятельности. Таким образом, в основе понимания контроля и основного условия консолидации лежит возможность получения выгод от деятельности общества.

По российским правилам для объединения отчетности дочерних обществ в сводную отчетность необходимо выполнение одного из условий: возможности определять решения, принимаемые дочерним обществом; наличия более 50% голосующих акций акционерного общества или 50% уставного капитала общества с ограниченной ответственностью.

Отсутствие связи между способностью определять решения и целью получения выгоды от деятельности дочернего общества не обеспечивает необходимое экономическое обоснование сводной бухгалтерской отчетности группы взаимосвязанных компаний и соблюдение принципа приоритета содержания перед формой:

для некоторых краткосрочных вложений в ценные бумаги нет требования отражать их в бухгалтерском балансе либо по наимень-

шей стоимости из двух значений – фактических затрат и рыночной стоимости, либо по рыночной стоимости;

некоторые дочерние организации могут быть исключены из процесса консолидации отчетности в случаях, которые не предусмотрены в МСФО;

к дочернему банку могут не применяться правила консолидации отчетности, если деятельность его отлична от деятельности всей группы.

Согласно МСФО 27 исключение дочерней организации из консолидации из-за того, что ее деятельность отличается от деятельности других организаций группы, неоправданно, так как сведения отчетности дочерних обществ и раскрытие дополнительной информации о различных видах их деятельности в сводной финансовой отчетности обеспечивают наличие более качественной информации.

По российским правилам стоимостная оценка участия головной организации в дочернем обществе, являющемся банком или иной кредитной организацией, может отражаться в сводной бухгалтерской отчетности в порядке, установленном для отражения вложений в зависимое общество. Обоснованность этого подтверждается независимым аудитором.

Некоторые затраты, понесенные при учреждении юридического лица его учредителями, могут быть капитализованы. Возможная чистая цена продаж запасов может определяться без учета возможных затрат на продажу (МСФО (IAS) 2 «Запасы»).

## **2.1. Основные финансовые отчеты**

---

Решая перейти на МСФО, руководители российских компаний рассчитывают создать своему бизнесу благоприятный имидж. Однако зачастую они даже не подозревают, насколько тернистым может быть этот путь.

Отчетность, составленная по принципам МСФО, становится все более востребованной российским бизнесом. Преимуществ, заставляющих акционеров и менеджеров российских компаний задумываться о внедрении МСФО-отчетности, более чем достаточно.

Во-первых, наличие МСФО-отчетности позволяет получить доступ к банковским кредитам на более выгодных условиях. Кроме того, она может обеспечить компании возможность выхода на международные рынки капитала.

Во-вторых, перевод российских компаний на МСФО-отчетность должен стимулировать сотрудничество отечественного бизнеса с западными партнерами.

В-третьих, составление МСФО-отчетности позволит фирмам иметь более прозрачную и структурированную информацию для принятия управленческих решений.

В соответствии с МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» комплект финансовой отчетности включает основные отчеты:

- 1) бухгалтерский баланс;
- 2) отчет о прибылях и убытках;
- 3) отчет, показывающий либо все изменения в капитале, либо изменения в капитале, отличные от операций капитального характера с владельцами и распределений им;
- 4) отчет о движении денежных средств;
- 5) учетную политику и пояснения.

В российской практике бухгалтерская отчетность состоит из:

- 1) бухгалтерского баланса;
- 2) отчета о прибылях и убытках и пояснений к ним. Отчеты об изменениях капитала и движении денежных средств рассматриваются как часть пояснений;
- 3) стоимости запасов, рассчитанной способом ФИФО (МСФО (IAS) 2 «Запасы»);
- 4) справедливой стоимости финансовых активов и обязательств (МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты – раскрытие и представление информации»);
- 5) некоторых данных по сегментам.

Например, в российской отчетности отсутствует выверка информации по отчетному сегменту с суммарной информацией в финансовой отчетности; существенные неденежные расходы (кроме амортизации) каждого отчетного сегмента, включенные в расходы сегмента и вычитаемые при определении финансового результата (МСФО (IAS) 14 «Сегментная отчетность»).

Существует ряд объективных трудностей, которые возникают у отечественных компаний при внедрении МСФО. К основным проблемам, с которыми приходится иметь дело при введении МСФО-отчетности на предприятии, стоит отнести следующее.

Зачастую при внедрении МСФО-отчетности у предприятий возникает еще одна проблема. Она заключается в отсутствии либо необходимой информации, либо механизма генерирования данных в конкретном подразделении в определенное время. Эта проблема актуальна потому, что составление МСФО-отчетности затрагивает не только бухгалтерию, но и многие другие подразделения предприятия. Сюда относятся отделы закупок и продаж, складское хозяйство, юридический отдел, подразделения, отвечающие за капитальные вложения и т.д.

При применении МСФО полученные финансовые показатели значительно отличаются от аналогичных показателей в российской отчетности. Это связано с тем, что в МСФО более реалистично оценивается экономическая отдача от активов, более скрупулезно и консервативно отражаются пассивы. Кроме того, при оценке активов и обязательств используется концепция справедливой стоимости. Также предусматривается иной порядок отражения отложенных налоговых требований и обязательств и т.д. В конечном итоге отчетность отражает худший финансовый результат по сравнению с российской отчетностью. Особенно остро это проявляется в первый год применения МСФО.

Отчетность, составленная по МСФО, является не только инструментом, отражающим оперативно-хозяйственную деятельность организации. Это еще и фактор, непосредственно влияющий на ведение бизнеса. Составление отчетности по МСФО – это довольно дорогой и длительный процесс. Однако альтернативы ему нет. К этому выводу должны прийти все хозяйствующие субъекты. Вопрос здесь только во времени – одни раньше, другие позже. Те, кто поймет это раньше, будут иметь все шансы рассчитывать на скорейшие дивиденды от процесса перехода на МСФО. Соответственно, именно они получат конкурентные преимущества по сравнению с организациями, не торопящимися внедрять принципы МСФО в своем учете.

Существует три способа получения финансовой отчетности по МСФО – трансформация на уровне проводок главной книги, трансформация на уровне финансовой отчетности и параллельный учет.

*Трансформация* – это разовое превращение российской отчетности в отчетность по МСФО на определенную дату, параллельный учет – непрерывающийся параллельный процесс ведения двух видов учета: по правилам российских стандартов бухгалтерского учета (РСБУ) и по правилам МСФО, с возможностью получения отчетности как по РСБУ, так и по МСФО – в любой момент времени.

*Трансформацию отчетности в целях подготовки консолидированной финансовой отчетности по МСФО* можно проводить как на уровне юридических лиц в составе группы, так и на уровне материнской компании. Таким образом, корректировки могут проводиться и в консолидированной отчетности по РСБУ у материнской компании. Однако в этом случае будет затруднено отражение самой консолидации, при которой приобретаемая компания должна учитываться по справедливой стоимости. Оптимальным вариантом представляется консолидация отчетности компаний, уже составленной по МСФО (или трансформированной в МСФО).

*Параллельный учет* для российского предприятия – это ведение двух баз данных финансовой отчетности – по российским стандартам и МСФО. Обычно такой учет может быть реализован в специализированном программном обеспечении – при вводе проводки один раз результат ее попадает как в базу российского учета, так и в базу МСФО. Однако не все операции могут быть автоматически разнесены по базам ввиду различности принципов учета МСФО и РСБУ.

Для правильной организации подготовки консолидированной отчетности по новым правилам в общем случае российской группе компаний целесообразно воспользоваться последовательностью, состоящей из следующих шагов (процессов).

#### ***Процессы при консолидации:***

Издать единую учетную политику для предприятий группы и «спустить» ее подконтрольным компаниям.

Если это невозможно, тогда составить табличные запросы, которые раскрывают необходимую информацию о дочерней компании для целей составления отчетности по МСФО. Саму отчетность по МСФО дочерней компании составлять не обязательно, однако данными этих таблиц придется пользоваться при консолидации.

Отдельным запросом выделить и элиминировать (исключить) все внутригрупповые расчеты и операции.

Провести процедуру консолидации – либо по методу покупки (для контролируемых компаний), либо по долевого методу (для ассоциированных компаний и компаний под общим контролем).

При этом рассчитать чистые активы, выделить гудвил, выделить долю меньшинства и учесть в прибыли отчетного периода часть прибыли дочерних компаний, приходящуюся на материнскую прибыль.

В соответствии с МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», дата отчетности – это конец последнего периода, покрываемого финансовой отчетностью (или промежуточной финансовой отчетностью). В международном бухгалтерском учете финансовая отчетность представляется не на «1 января года», а «за год». Это объясняется наличием в ней совокупности различных отчетов – не только баланса, который действительно можно составлять «на дату», но и отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств и отчета об изменении собственного капитала. Три последних отчета из перечисленных согласно своему экономическому смыслу составляются не «на дату», а «за период».

Если отчетность по МСФО составляется впервые, необходимо учесть требования МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», а именно – предоставить как минимум один год сравнительной информации, а также применить учетную политику, которая сложится на дату первой отчетности по МСФО, и распространить эту учетную политику назад (ретроспективно) – для всех организаций группы, начиная со вступительного баланса по МСФО.

Если дата отчетности по МСФО – 31 декабря 2006 года, то необходимо принять учетную политику, соответствующую всем действующим МСФО на эту дату.

Принятая таким образом учетная политика должна быть применена для 2007 отчетного года, для 2006 отчетного года, так и на дату вступительного баланса.

### **2.1.1. Баланс**

МСФО устанавливают требования к составу и порядку раскрытия информации в каждой из компонентных составляющих финансовой отчетности и подробно регламентируют порядок обозначения фи-

нансовой отчетности, тогда как РСБУ устанавливают «рекомендуемые формы» отчетности.

МСФО (IAS) 1 предусматривает возможность сочетания двух подходов при формировании баланса, представляя одни активы и обязательства с подразделением на краткосрочные и долгосрочные, а другие – в порядке ликвидности, если это позволяет представить информацию в той форме, которая надежна и более показательна.

РСБУ сформулировал понятия «долгосрочные» и «краткосрочные» применительно к активам и обязательствам следующим образом: «Активы и обязательства представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он превышает 12 месяцев. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные».

МСФО (IAS) 1 определяет порядок классификации активов и обязательств на краткосрочные и долгосрочные более подробно. Для активов и обязательств установлены критерии их признания в качестве краткосрочных (оборотных) и долгосрочных, а также ряд исключений из общих правил классификации, что требует в большинстве случаев применения профессионального суждения, знания особенностей операционного цикла и намерений руководства организации в отношении судьбы активов и обязательств в целях корректного распределения линейных статей по соответствующим категориям.

В качестве критериев классификации активов в составе оборотных (краткосрочных) МСФО (IAS) 1 (п. 57) устанавливает следующие:

- актив предполагается реализовать;
- или актив предназначен для целей продажи;
- или потребления при обычных условиях операционного цикла организации;
- или актив предназначен, главным образом, для использования для целей продажи;
  - или актив предполагается реализовать в течение 12 месяцев после отчетной даты;
  - или актив представляет собой денежные средства или эквивалент денежных средств (при условии, что отсутствуют какие-либо ог-

раничения на использование или обмен актива в течение, по меньшей мере, 12 месяцев после отчетной даты).

Основные исключения из общего правила классификации активов состоят в следующем.

Те активы, которые продаются, потребляются и реализуются как часть обычного операционного цикла, признаются краткосрочными даже при условии, что организация не предполагает реализовать их в течение 12 месяцев после отчетной даты. Краткосрочными при составлении финансовой отчетности признаются все активы, предназначенные для продажи, в том числе и долгосрочные финансовые активы.

Такие обязательства, как кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, некоторые начисления работникам организации и другие операционные затраты, составляющие часть оборотного капитала, используемого в обычном операционном цикле, классифицируются как краткосрочные, даже если они подлежат погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

Если на этапе составления отчетности организация имеет полномочия на рефинансирование или отсрочку исполнения какого-либо обязательства, допустим, на 12 месяцев после отчетной даты и предполагает эти полномочия реализовать, то соответствующее обязательство классифицируется как долгосрочное вне зависимости от первоначально установленного срока его исполнения.

Исключением из общего порядка классификации активов и обязательств на краткосрочные и долгосрочные являются также отложенные налоговые активы и обязательства, которые всегда должны классифицироваться как долгосрочные (п. 70 МСФО (IAS) 1).

Для удовлетворения общих потребностей заинтересованных пользователей в бухгалтерском учете формируется информация о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении.

Финансовое положение организации определяется существующими в ее распоряжении активами, структурой обязательств и капитала организации, а также ее способностью адаптироваться к изменениям в среде функционирования.

Информация об изменениях в финансовом положении организации дает возможность оценить ее инвестиционную, финансовую и текущую (операционную) деятельность в отчетном периоде.

Например, если организация контролирует деятельность других юридических лиц или владеет акциями (долями в уставном капитале) данных юридических лиц, то нужно установить, являются ли эти юридические лица дочерними или зависимыми (ассоциированными) компаниями для данной организации (в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании»).

Если же эти юридические лица являются дочерними или зависимыми (ассоциированными) организациями, то в соответствии с положениями вышеназванных стандартов организацией подготавливается и представляется неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии МСФО как самостоятельного юридического лица, а также консолидированная финансовая отчетность в соответствии МСФО группы, в которой организация является материнской.

**Баланс** – одна из основных форм отчетности, состоящая из ряда счетов (accounts), показывающих финансовое положение организации на определенную дату, на последний день отчетного периода (accounting period). Баланс состоит из трех основных разделов: активы, пассивы и капитал. Активы всегда должны быть равны сумме пассивов и капитала, так как на баланс всегда можно смотреть с двух сторон:

1) как на отчет о богатстве организации, когда активы минус пассивы равны капиталу (то есть той сумме, которая может быть распределена между владельцами организации);

2) как на отчет о том, из каких источников были сформированы активы, например частью из заемных средств (пассивы), а частью – владельцами организации (капитал). Хотя сальдо баланса равно нулю, то есть стороны сбалансированы, свое название баланс в действительности получил из-за того, что он состоит из балансов по счетам бухгалтерских книг.

**В активе** указывают стоимость имущества организации (нематериальных активов, основных средств, материалов, товаров и т.д.), а также сумму дебиторской задолженности.

### **Группы активов:**

- 1) текущие активы;
- 2) инвестиции и фонды;
- 3) основные средства;
- 4) нематериальные активы.

**Текущие активы** – денежные и другие средства, которые в течение одного года или одного нормального операционного цикла должны вновь обратиться в деньги.

Нормальный операционный цикл – среднее время, необходимое для того, чтобы вложенные деньги опять стали деньгами. Продолжительность варьируется в зависимости от характера хозяйственной деятельности.

Любая собственность организации – машины и оборудование, здания, запасы, банковские вклады и инвестиции в ценные бумаги, патенты (в западной практике также деловая репутация); часть бухгалтерского баланса, отражающая материальные и нематериальные (гудвилл) ценности предприятия с точки зрения их состава и размещения, характеризует состав, размещение и использование средств, сгруппированных по их роли в процессе воспроизводства, превышение доходов над расходами в некоторых видах балансов (платежный баланс и т.д.).

Любой объект, материальный или нематериальный, который представляет ценность в денежном измерении для своего владельца – лица или компании. Бывают два основных вида активов: физические и финансовые.

**Физические активы** – это заводы и оборудование, земля, товары долговременного пользования (машины) и т.д.

**Финансовые активы** – это различные валюты, депозиты в банках, ценные бумаги и акции. С другой стороны, активы можно охарактеризовать как основной капитал и оборотный капитал.

**Основной капитал** – это активы, предназначенные для долговременного пользования.

**Оборотный капитал** – это активы, приносящие постоянную прибыль: сырье превращается в готовый продукт, который затем продается с прибылью для производителя.

Основной капитал остается в деле на долгое время, и обычно каждый год списывается доля от его первоначальной стоимости из

прибылей на амортизационные отчисления для отражения уменьшающейся стоимости актива. В балансе компании основной капитал обычно показан по стоимости минус амортизационные отчисления до настоящего времени. Некоторые основные капиталы, такие как недвижимость, имеют тенденцию к повышению своей стоимости и нуждаются в периодической переоценке, чтобы их балансовая стоимость была на уровне рыночной стоимости. Ревальвация – это повышение стоимости основного капитала по отношению к его текущей стоимости, например такого основного капитала, как земля и здания, она необходима для отражения повышения их стоимости по мере повышения цен на недвижимость. Если имеет место ревальвация (увеличение стоимости основного капитала над его первоначальной стоимостью), то она добавляется к резервному фонду организации. Ревальвацией также называется намеренное повышение валютного курса национальной денежной единицы против других валют по системе с фиксированным валютным курсом. Так, увеличение стоимости английского фунта стерлингов по отношению к доллару США от одного фиксированного уровня на уровень выше, скажем, от 1 фунта = 2 доллара до 1 фунта = 3 доллара. Также ревальвацию используют как средство уничтожения избытка платежного баланса. В результате ревальвации импорт (в местной валюте) становится дешевле, таким образом, повышается спрос на импорт, а экспорт (в местной валюте) становится дороже, поэтому спрос на экспорт снижается. Сработает или не сработает ревальвация как средство сохранения равновесия платежного баланса, это зависит от нескольких факторов, например, таких как реакция внутренних организаций или результат другой политики (например, от контроля над инфляцией). Применение ревальвации в предпринимательстве делает импорт более конкурентоспособным по ценам, например, местным производителям приходится либо снижать цены, либо концентрироваться на рекламе и стимулировании сбыта. Экспортные рынки могут оставить свои цены на прежнем уровне, приняв низкую маржу по прибыли, но сохранив свою долю рынка. Отсюда вывод, что в конечном итоге ревальвация угрожает организациям снижением текущей прибыльности и потерей позиции на рынке, ставя их в за-

висимость от снижения издержек при помощи улучшения производительности и заставляя делать акцент на дифференциации продукта, как средства остаться конкурентоспособными.

Другие капитальные активы, такие как патенты, зарегистрированные торговые марки и гудвилл, условная стоимость деловых связей, называются неосязаемыми активами.

Гудвиллом называют разницу, полученную в определенный момент времени между оценкой организации Фондовой биржей и суммой чистых нетто-активов, зарегистрированных в балансе организации. Так, если одно предприятие желает приобрести другое предприятие, гудвилл представляет собой премию, которую должен быть готов выплатить покупатель сверх стоимости активов организации. Итак, торговые связи организации, репутацию, известные торговые марки, опыт руководителей и общие технологии невозможно выразить в точных суммах. И если организация имеет плохой торговый послужной список, то ее рыночная стоимость как действующего предприятия для потенциального покупателя может оказаться ниже, чем общая стоимость активов по балансу организации. В таком случае гудвилл является отрицательной величиной. Гудвилл – это неосязаемый основной капитал организации, он может отражаться в ее балансе, но многие организации списывают премию гудвилл, которую они платят при приобретении новой дочерней компании, из текущих прибылей за год, и в этом случае гудвилл не появляется в балансе таких организаций.

Как правило, весь основной капитал находится во владении предприятия и используется для зарабатывания дохода. И повышение стоимости актива происходит только в результате инфляции, когда растет стоимость земли и зданий. Организации обязаны постоянно пересматривать рост таких активов при составлении балансов. «Освобождение от активов» начало входить в практику тогда, когда стоимость имущества резко возросла. Поэтому определив подходящую организацию, антрепренер скупает на фондовой бирже ее акции до тех пор, пока не получит контрольный пакет. И после переоценки приобретенных активов организации он может их реализовать за наличные деньги, которые подлежат распределению среди акционеров, включая его самого. Затем он может или обновить менеджмент организации и позднее выгодно продать свой пакет акций или ликвидировать

ровать предприятие. Однако антрепренер абсолютно игнорирует интересы других акционеров, персонала, поставщиков и кредиторов освобождаемой от активов организации. Такая практика сегодня вызывает резкое осуждение.

На сегодняшний момент приветствуется такой способ описания оборотного капитала, который обращает внимание на то, как циркулируют в бизнесе потоки товарно-материальных запасов, дебиторских задолженностей и наличных денег, по мере того как сырье превращается в готовый продукт, и затем только продается покупателям. Иначе, стоимость продукта конвертируется в наличность тогда, когда дебиторы расплачиваются, и эти средства используются производителем на закупку новых партий сырья и т.д.

Такие активы, как ценные бумаги, деньги, которые задолжали организации должники, то есть наличность, которая находится в организации для кратковременного хранения и последующего конвертирования внутри организации, по мере того как покупается сырье и перерабатывается в готовый продукт, а затем продается, и за него расплачиваются.

**Обязательства** – это текущая задолженность организации, возникающая из событий прошлых периодов, урегулирование которой приведет к оттоку из организации ресурсов, содержащих экономическую выгоду (МСФО (п. 49 Принципов подготовки и составления финансовой отчетности)).

*Определение* понятия «кредиторская задолженность» близко по смыслу к термину «обязательства». **Кредиторская задолженность** – это существующее на отчетную дату обязательство организации, которое является следствием прошлых событий ее хозяйственной деятельности и расчеты, по которой должны привести к оттоку ресурсов организации, которые впоследствии должны были принести ей экономические выгоды.

По МСФО предусматривают признание обязательства в балансе, если существует вероятность того, что в результате погашения текущего обязательства возникнет отток ресурсов, содержащих экономические выгоды, а величина этого погашения может быть надежно определена. МСФО к обязательствам относят также резервы, создаваемые в условиях неопределенности суммы либо времени исполнения обязательств.

МСФО предусматривают использование нескольких методов оценки обязательств:

*по фактической стоимости приобретения* (обязательства признаются по сумме выручки, полученной в обмен на долговое обязательство, или по суммам денежных средств или их эквивалентов, уплата которых ожидается при нормальном ходе дел;

*по восстановительной стоимости* (обязательства отражаются по недисконтированной сумме денежных средств или их эквивалентов, которая потребовалась бы для погашения обязательства в текущий момент времени);

*по возможной цене погашения* (обязательства отражаются по стоимости их исполнения, т.е. по недисконтированной сумме денежных средств или их эквивалентов, которую предполагалось бы потратить для исполнения обязательств, при нормальном ходе дел);

*по дисконтированной стоимости* (обязательства отражаются по дисконтированной стоимости будущего чистого выбытия денежных средств, которые, как предполагается, потребуются для погашения обязательств, при нормальном ходе дел).

В случае ликвидации организации кредиторы имеют преимущественное по отношению к собственникам право на удовлетворение своих требований. Капитал представляет собой остаток хозяйственных средств организации после вычета из них кредиторской задолженности. Так, в составе собственного капитала организации учитываются уставный (складочный), добавочный и резервный капитал, нераспределенная прибыль и прочие резервы.

МСФО (п. 49 Принципов подготовки и составления финансовой отчетности) определяют понятие «капитал» как долю в активах организации, остающуюся после вычета всех ее обязательств.

Структура собственного капитала зависит от организационно-правовой формы организации. В разделе авансированного капитала непосредственно в балансе требуется полное описание всех его составляющих – количество акций (привилегированных, обыкновенных и других отдельно), разрешенных к выпуску, выпущенных, циркулирующих на рынке, суммы капитала, оплаченные сверх номинальной или объявленной стоимости, суммы собственных выкупленных акций, уменьшающих величину акционерного капитала.

Денежная сумма, взятая займы (на определенных условиях), текущий долг представлен текущими обязательствами, такая задолженность называется консолидированным долгом, который образуется при:

1) юридически оформленном соглашении между заемщиком и кредитором, обычно предусматривающим некоторые гарантии выплаты долга;

2) возникновении в результате выпуска долгосрочных ценных бумаг, выручки от погашения эмиссии краткосрочных ценных бумаг.

*Пассивы* – это обязательства (за исключением субвенций, дотаций, собственных средств и других источников) предприятия, состоящие из заемных и привлеченных средств, включая кредиторскую задолженность.

*Обязательство* – это гражданское правоотношение, в силу которого одна сторона (должник) обязана совершить в пользу другой стороны (кредитора) определенное действие (передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т.п.) либо воздержаться от него.

*Кредитор* может требовать от должника исполнения его обязанности, например, в зависимости от содержания прав и обязанностей сторон различают обязательства, направленные на:

- возмездное или безвозмездное отчуждение (приобретение) имущества в собственность или на ином вещном праве;
- возмездное или безвозмездное предоставление имущества в пользование;
- выполнение работ, оказание услуг и др.

При наличии в обязательстве нескольких кредиторов и нескольких должников порядок его исполнения участниками определяется в зависимости от предмета обязательства и условий соглашения сторон. Если каждый из участников обязательства обязан его исполнить в определенной (равной или неравной) доле, такое обязательство называется долевым или обязательством с долевой ответственностью. Если кредитор вправе требовать от любого из должников выполнения обязательства полностью (что означает освобождение от ответственности перед кредитором других участников обязательства), такое обязательство называется солидарным или обязательством с солидарной ответственностью. Обязательство прекращается:

- по исполнению;

- в связи с невозможностью исполнить обязательство, в случае если за нее должник не отвечает;
- путем зачета встречных однородных требований;
- по соглашению сторон;
- ликвидацией юридического лица (должника или кредитора), если закон в этом случае не возлагает исполнение обязательства на другое юридическое лицо;
- в связи со смертью должника или кредитора (при личных обязательствах) и др.

*Пассивные счета* – это счета бухгалтерского учета, на которых отражаются источники формирования средств предприятий, и их целевое назначение. В бухгалтерском учете пассивы имеют два значения.

Под пассивами понимают совокупность денежных обязательств:

- 1) одни из них связаны с ценными бумагами, выданными хозяйствующим субъектом, и эти обязательства погашаются при предъявлении ценной бумаги (выданные векселя, акцептованные чеки, выпущенные облигации и т.д.);
- 2) другие возникают в силу кредиторской задолженности поставщикам за полученные товары и услуги перед работниками, бюджетом и т.п.

Также под пассивами понимают совокупность юридических отношений, лежащих в основе финансирования хозяйствующего субъекта. Пассивы включают все источники средств субъекта как заемные (заемный капитал), так и собственные (капитал), такое понимание пассивов присуще бухгалтерскому балансу. Обязательства в учете могут быть дифференцированы по срокам погашения, видам обеспечения, группам получателей (поставщики, кредитные учреждения и т.д.).

*Собственные средства предприятия* при любой форме собственности (кроме государственной) состоят из:

- 1) уставного фонда;
- 2) паев, долей в хозяйственных обществах и товариществах;
- 3) выручки от продажи первичного и дополнительных выпусков акций;
- 4) накопленных нераспределенных прибылей (резервов);
- 5) реализованного прироста рыночной стоимости ценных бумаг;
- 6) государственных средств, которыми предприятие наделено.

*Уставный капитал* общества с ограниченной ответственностью составляется из стоимости вкладов его участников, а уставный капитал акционерного общества – из номинальной стоимости акций общества, приобретенных акционерами. Уставный капитал определяет минимальный размер имущества общества, гарантирующего интересы его кредиторов. Размер уставного капитала общества не может быть менее суммы, определенной законом.

Если по окончании второго или каждого последующего финансового года стоимость чистых активов окажется меньше уставного капитала, общество обязано объявить об уменьшении своего уставного капитала и зарегистрировать его уменьшение в установленном порядке. Если стоимость указанных активов общества становится меньше определенного законом минимального размера уставного капитала, общество подлежит ликвидации.

Для государственных предприятий – государственные средства, которыми оно наделено; накопленные отчисления от прибылей.

*Заемные средства* состоят из:

- 1) средств, полученных под залог имущества, независимо от того, выпущена ли закладная или нет;
- 2) средств от реализации твердопроцентных бумаг под залог и без такового;
- 3) средств, полученных в форме кредитов банков и иных кредитов;
- 4) кредитов предприятий и организаций; векселей различного типа.

*Привлеченные средства* состоят из:

- 1) дебиторской задолженности предприятия по поставкам продукции или оплате работ и услуг;
- 2) государственных субсидий или дотаций;
- 3) задолженности по выплате налогов;
- 4) задолженности по обязательствам предприятия по трудовым соглашениям;
- 5) средств пенсионных или профсоюзных фондов трудового коллектива предприятия, вложенных в данное предприятие.

*Акции* – это ценные бумаги, представляющие собой свидетельство о вложении определенной доли капитала или средств в акционерное общество и дающие право на получение некоторой части его прибыли в виде дивиденда.

Все акции (так же как все ценные бумаги) должны сопровождаться проспектом, где указываются условия выпуска, права и обязанности владельцев акционерной компании. На основании проспекта решаются все спорные ситуации.

Реквизиты: наименование «акция», фирменное наименование организации и ее местонахождение, порядковый номер акции и дата ее выпуска, вид акции, ее номинальная стоимость, имя держателя, размер уставного фонда акционерного общества на день выпуска акции, количество выпускаемых акций, срок выплаты дивидендов, подпись председателя правления акционерного общества.

По характеру распоряжения делятся на именные и предъявительские, а по очередности выплаты дивидендов и объему прав держателей – на обыкновенные и привилегированные акции. Акции имеют номинальную (обозначенную на них) цену и рыночную или курсовую, которая складывается на фондовой бирже.

По законам Великобритании лицо, выдающее себя за кого-либо другого – законного владельца акции – и получающее или пытающееся получить денежные суммы, причитающиеся законному держателю акции, например, предъявляя купон на получение дивиденда, совершает преступление, карающееся тюремным заключением на срок от трех и более лет.

**Вексель** – ценная бумага, дающая ее владельцу право на получение указанной суммы денег в установленный срок. Выпускается в обращение и принимается к платежу с учетом процентной ставки и срока действия. В международной торговле и во внутреннем обороте развитых стран используется как одно из важных средств оформления кредитно-денежных отношений.

Различают два вида векселей: простой и переводной.

**Простой вексель** – ничем не обусловленное обязательство лица, его выдавшего, об уплате означенной суммы денег по требованию или в определенный срок поименованному в векселе лицу или его приказу (т.е. другому указанному им лицу).

Реквизиты **переводного векселя**: наименование «вексель», простое и ничем не обусловленное предложение уплатить определенную сумму, наименование плательщика, указание срока платежа, указание места, в котором должен быть совершен платеж, наименование того,

кому или по приказу кого платеж должен быть совершен, указания места и даты составления векселя, подпись векселедателя.

В процессе вексельного обращения к векселедателю и акцептанту могут присоединиться и другие лица, например, индоссанты, передающие векселя по индоссаменту, и авалисты.

Дебиторская задолженность – это сумма долгов, причитающихся объединению, предприятию, организации, учреждению от юридических или физических лиц в итоге хозяйственных взаимоотношений с ними. Дебиторская задолженность может быть обусловлена нормальным процессом хозяйственной деятельности или нарушением финансовой, расчетной или платежной дисциплины.

Характеризует отвлечение средств из оборота данного предприятия и использование их дебиторами. В хозяйственной деятельности различают нормальную (законную) и просроченную дебиторскую задолженность.

Устойчивые пассивы – это оборотные средства, постоянно используемые в хозяйственном обороте и потому приравненные к собственным средствам, но не принадлежащие предприятию: задолженность рабочим и служащим по заработной плате, резерв предстоящих платежей, образуемый для оплаты отпусков и др.

*Составляя баланс, нужно соблюдать два основных правила:*

- 1) нельзя засчитывать показатели актива и пассива баланса;
- 2) амортизируемое имущество (основные средства, доходные вложения в материальные ценности и нематериальные активы) отражают в балансе по остаточной стоимости.

Данные текущего и прошлого года должны быть сопоставимы. Это позволяет проанализировать те или иные показатели фирмы в динамике. Поэтому в столбце 3 «На начало отчетного года» баланса приводят данные на 1 января прошлого года (вступительный баланс). Эти данные должны совпадать с показателями, которые отражены в столбце 4 баланса за предыдущий год (заключительный баланс).

В столбце 4 «На конец отчетного периода» баланса показывают данные о стоимости активов, капитала, резервах и обязательствах фирмы на конец отчетного периода (то есть I квартала, первого полугодия, 9 месяцев и года).

В форме баланса не предусмотрена расшифровка для большинства показателей – скажем, для основных средств, нематериальных активов, денежных средств. Однако если вы хотите детализировать какую-то информацию, то вправе добавить в баланс соответствующие строки.

## **2.1.2. Отчет о прибылях и убытках**

Так, международный стандарт финансовой отчетности МСФО 12 «Налоги на прибыль» действует с 1979 года. Именно этот стандарт и послужил идейной основой для утверждения российского стандарта, позволяющего вести учет отложенного налога на прибыль, – ПБУ 18/02. Отчет о прибылях и убытках должен характеризовать финансовые результаты деятельности организации за отчетный период и содержать числовые показатели (с учетом изложенного в пп. 6 и 11 ПБУ 4/99).

Состав показателей, которые подлежат непосредственному раскрытию в Отчете о прибылях и убытках, определен п. 81 и 82 МСФО (IAS) 1:

- выручка;
- затраты по финансированию;
- доля организации в прибылях или убытках ассоциированных компаний и совместных предприятий, учтенная согласно методу учета по долевого участию;
  - прибыль или убыток до налогообложения, признанные в связи с выбытием активов или погашением обязательств, относящихся к прекращаемой деятельности;
  - расходы по уплате налога;
  - прибыль или убыток;
  - прибыль или убыток, относящиеся к доле меньшинства;
  - прибыль или убыток, относящиеся к владельцам собственного капитала материнской компании.

Пункт 87 МСФО (IAS) 1 устанавливает перечень обстоятельств, при которых статьи доходов и расходов должны раскрываться раздельно, к ним относятся:

- списание стоимости запасов до величины возможной чистой стоимости реализации или основных средств до возмещаемой суммы, а также полное или частичное восстановление после таких списаний;

- реструктуризация деятельности организации и полное или частичное восстановление резервов в связи с затратами на реструктуризацию;
- выбытие объектов основных средств или инвестиций;
- прекращение какого-либо вида деятельности;
- судебные разбирательства; другие основания для полного или частичного восстановления сумм резервов.

**Доходы** – это приращение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме притока или увеличения активов или уменьшения обязательств, что выражается в увеличении капитала, не связанного с вкладами участников акционерного капитала. Доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) или погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества) (п. 2 ПБУ 9/99 «Доходы организации»). Обратите внимание на то, что приведенное в ПБУ 9/99 определение немного сужает значение понятия «доходы» по сравнению с МСФО, поскольку увеличение экономических выгод связывается с поступлением активов, тогда как в МСФО – и с увеличением их стоимости. В определении, приведенном в Принципах МСФО, понятие «доход» связывается с отчетным периодом, тогда как в российском определении термина указание на отчетный период отсутствует.

Доходы также не всегда могут быть связаны с физическим поступлением активов, поскольку доходом признается увеличение стоимости активов в результате переоценки. Критерии признания и оценки выручки устанавливаются МСФО (IAS) 18 «Выручка».

Основным показателем является **выручка** – денежные средства, полученные (вырученные) предприятием, фирмой, предпринимателем от продажи товаров и услуг; различают выручку от реализации продукции, выручку от реализации основных средств, торговую выручку.

**Валовая выручка** – суммарная денежная выручка предприятия от реализации произведенных товаров, работ, услуг, а также собственных материальных ценностей.

Средняя выручка рассчитывается как общий размер выручки от продажи продукции, деленный на количество проданной продукции

(или на количество продукции, на которую предъявлен спрос) и равна цене, по которой изделие продано при условии, что все единицы изделий проданы по одинаковой цене.

Еще один показатель, оказывающий непосредственное влияние на прибыль, себестоимость – это денежное выражение текущих издержек производства и реализации продукции. Состав затрат, включаемых в себестоимость и учитываемых при определении налогооблагаемой прибыли (дохода), определяется законодательством. Может включать расходы на материалы, накладные расходы, заработную плату, амортизацию и т.д. Различают следующие виды себестоимости:

*базисная* – себестоимость прошлого периода, взятая за основу расчета себестоимости текущего или планового периода;

*индивидуальная* – сумма затрат на изготовление конкретного вида изделия;

*перевозок* – *затраты на транспортировку грузов (продукции)*, связанные со спецификой работы того или иного вида транспорта;

*реализованной продукции, текущая* – оценка реализованной продукции по восстановительной себестоимости, т.е. в сумме затрат, необходимых для ее производства и потребления на данный момент;

*технологическая* – сумма затрат на организацию технологического процесса изготовления продукции и оказания услуг;

*фактическая* – фактическая или отчетная себестоимость, определяемая на основе данных фактических затрат по всем статьям себестоимости за данный период.

На показатель себестоимости особое влияние оказывают нормативные издержки – оценка издержек на производство, подготовленная перед началом производства, которая показывает, сколько должен стоить продукт, если производство будет достаточно экономичным. Нормативные издержки включают прямые издержки на материалы, прямые издержки на труд и накладные расходы производства, так же как накладные расходы на распространение, продажу и расходы на административную деятельность. Накладные расходы закладываются в стоимость продуктов при помощи соответствующего коэффициента издержек, вычисляемого при делении накладных расходов по смете на объем производства по смете.

Расчет текущей рыночной стоимости материально-производственных запасов производится организацией на основе информации, доступ к которой можно получить до даты утверждения или представления бухгалтерской отчетности. При расчете принимается во внимание:

1) изменения цены или фактической себестоимости, непосредственно связанные с событиями после отчетной даты, подтверждающими существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, в которых организация вела свою деятельность;

2) назначение материально-производственных запасов;

3) текущая рыночная стоимость готовой продукции, при производстве которой используется сырье, материалы и другие материально-производственные запасы. Резерв под снижение стоимости материальных ценностей не создается по сырью, материалам и другим материально-производственным запасам, используемым при производстве готовой продукции, выполнении работ, оказании услуг, если на отчетную дату текущая рыночная стоимость этой готовой продукции, работ, услуг соответствует или превышает ее фактическую себестоимость. Организацией должно быть обеспечено подтверждение расчета текущей рыночной стоимости материально-производственных запасов.

Показатель отчета о прибылях и убытках определяется как разница между данными статьи «Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)» и данными статьи «Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг». В западной практике этот показатель имеет важное значение; по нему определяется критическая точка убыточности организации, о которой свидетельствуют его отрицательные значения и значения, близкие к нулю. В торговых организациях это разница между выручкой предприятия, предпринимателя от продажи товаров и затратами на их производство, исчисленная до вычета налога на прибыль.

**Валовая прибыль** (сверх прямых затрат) определяется как превышение выручки с продаж над прямыми (переменными) затратами; может рассчитываться и как удельная величина в расчете на цену единицы продукции; этот показатель широко используется при анализе себестоимости (cost of goods sold); также называется contribution to fixed cost and profit, gross margin.

**Валовая прибыль** – это обычно цена продажи данной единицы товара за вычетом переменных затрат на ее производство. Если величина валовой прибыли превысила постоянные накладные расходы, вся последующая валовая прибыль представляет собой чистую прибыль. Например, в случае кражи пальто из автомобиля может оказаться, что его стоимость подлежит возмещению по полюсу индивидуального страхования непредвиденных убытков и по полюсу страхования автомобиля. Из-за того, что владелец полисов может получить только стоимость пальто (он не может извлечь прибыль от кражи), то каждый из страховщиков компенсирует ему половину величины убытка.

**Расходы** – это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме оттока или истощения активов либо увеличения обязательств, ведущих к уменьшению капитала, не связанных с его распределением между участниками акционерного капитала. Также к расходам относится уменьшение экономических выгод в результате «истощения активов», когда выбытия активов не происходит, но их стоимость снижается (например, расходом признается снижение стоимости актива в результате его уценки).

Однако выбытие активов, связанное с распределением капитала между собственниками (выплаты в виде дивидендов), согласно Принципам МСФО не квалифицируется как расход.

Расходы организации – это уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) или возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества) (п. 2 ПБУ 10/99 «Расходы организации»).

Поскольку термин «расходы» является, по сути, зеркальным отражением термина «доходы», определению данного термина присущи те же недостатки, что и определению термина «доходы». И еще в определении, сформулированное ПБУ 10/99, попадает выплата дивидендов акционерам, тогда как МСФО распределение прибыли не признают расходом организации.

Согласно МСФО (IAS) 1 расходы разбиваются на подклассы, для того чтобы выделить те составляющие финансовых результатов деятельности организации, которые могут различаться по таким характеристикам, как частота, потенциал прибыли или убытка, предсказуемость.

Представление такого анализа возможно в одной из двух форм, каждая из которых и определяет формат Отчета о прибылях и убытках.

Первая называется методом «по характеру затрат» и предусматривает объединение расходов в Отчете о прибылях и убытках в соответствии с их характером (целевым назначением). При этом расходы не перераспределяются в зависимости от их назначения внутри организации.

При использовании данной формы классификации расходов соответствующий раздел Отчета о прибылях и убытках обычно выглядит следующим образом:

Выручка		x
Прочий доход		x
Изменения в запасах готовой продукции и незавершенного производства	x	
Использованное сырье и расходные материалы	x	
Расходы на вознаграждения работникам	x	
Амортизационные расходы	x	
Прочие расходы	x	
Итого расходы		(x)
Прибыль		x

Вторая форма анализа называется методом «по назначению затрат» или «по себестоимости продаж» и предусматривает классификацию расходов в соответствии с их назначением как части себестоимости продаж или, например, затрат на сбыт или на ведение административной деятельности. В обязательном порядке должна быть раскрыта себестоимость продаж.

Этот раздел Отчета о прибылях и убытках при использовании такой классификации обычно выглядит следующим образом:

Выручка	x
Себестоимость продаж	(x)
Валовая прибыль	x
Прочий доход	x
Затраты на сбыт	(x)
Административные расходы	(x)
Итого расходы	(x)
Прибыль	x

ПБУ 18/02 позволяет отразить в бухгалтерской отчетности информацию, о текущем налоге, который определяет различия между бухгалтерской и налоговой прибылью, причины его возникновения и суммы, способные оказать влияние на величину налога в будущем (временные разницы, отложенные активы и обязательства).

Главой 25 НК РФ определены жесткие правила признания доходов и расходов для налогового учета и определения налоговой базы по налогу на прибыль, которые отличаются от лояльных правил учета доходов и расходов, установленных нормативными документами по бухгалтерскому учету.

Поэтому состав расходов и доходов организации в бухгалтерском и налоговом учете не всегда одинаков. Это приводит к отличиям в суммах прибыли (убытка), определенных по правилам бухгалтерского учета и для целей налогообложения. Не всегда такие различия можно обойти, применением одних и тех же методов учета в учетной политике по бухгалтерскому учету и по налогообложению. Поэтому приходится утверждать, что полностью сблизить бухгалтерский и налоговый учет в организациях в большинстве случаев невозможно. В результате налог на прибыль, рассчитываемый по налоговой базе (т.е. по прибыли, определенной по правилам налогового учета) в налоговой декларации, отражался в бухгалтерском учете по данным этой декларации, не имея в бухгалтерском учете соответствующего обоснования. Говоря проще, отражался одной проводкой. Кроме того, при расчете по данным бухгалтерского учета чистой прибыли – основы для выплаты дивидендов не учитывалось влияние различий в признании доходов и расходов по налоговому и бухгалтерскому учету на прибыль последующих периодов.

Предполагалось, что организации будут вести полноценный налоговый учет в соответствии с главой 25 НК РФ, и все доказательства правильности расчета налога на прибыль можно будет получить там. Но международная практика показала, что должна быть взаимосвязь между бухгалтерским и налоговым учетом. Поэтому Минфин обратился к международному опыту, а именно к положениям МСФО, где существует аналогичная система отражения разницы между налоговым и бухгалтерским учетом. Эти расхождения свойственны многим странам.

В российском бухгалтерском учете чистая прибыль определяется ПБУ 9 «Доходы организации» и ПБУ 10 «Расходы организации», а также отдельными нормами ПБУ 1, ПБУ 4, а по налоговому учету – по правилам гл. 25 НК РФ.

В соответствии с международными стандартами отражение результатов деятельности (чистой прибыли или убытка) регламентируется МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки», а также (в меньшей мере) МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», МСФО (IAS) 14 «Сегментная отчетность». Вопросы отложенных налоговых активов и обязательств регулируются на основании «балансового подхода», описанного в МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», который имеет существенные отличия от российских правил, а тем более от российского налогового учета по налогу на прибыль из гл. 25 НК РФ.

*Требования к раскрытию прибылей или убытков в МСФО.* Цель МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» – установить требования к раскрытию и порядок учета определенных статей отчета о прибылях и убытках. Для того чтобы все организации составляли и предоставляли эти отчеты на согласованной основе, в основном – в отношении отражения на финансовом результате изменений в учетной политике и исправления ошибок.

МСФО 1 раскрывает в отчете о прибылях и убытках статьи выручки, расходы на финансирование, долю в прибылях и убытках ассоциированных организаций и совместной деятельности (для консолидации по долевым методу), расходы по налогам, суммарную прибыль или убыток после налогов от прекращенной деятельности, оценку активов до справедливой стоимости при их выбытии. Таким образом, в МСФО устранено регламентированное содержание и формат отчета о прибылях и убытках, и в этом состоит большое отличие от российских правил. **Обычная деятельность** – это любая деятельность, осуществляемая компанией в виде составной части ее бизнеса, а также связанная с нею деятельность, которой компания занимается в ее продолжение, если она имеет отношение или возникает из нее. **Фундаментальные ошибки** – это выявленные в текущем периоде ошибки такой важности, что финансовые отчеты за один или

более предшествующих периодов не могут считаться достоверными на момент их составления.

Все статьи доходов или расходов, признанные в периоде, должны включаться в расчет чистой прибыли или убытка за период. Однако МСФО определяет ряд ситуаций, когда некоторые статьи прибыли и убытков могут исключаться из отчета о прибылях и убытках, согласно МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки», это:

- исправление фундаментальных ошибок;
- последствия изменений в учетной политике.

Для целей консолидированной финансовой отчетности прибыль или убыток за период должен быть распределен между держателями акций материнской организации и группы с миноритарными акционерами. Если же по своему размеру, характеру или воздействию статьи доходов или расходов, относящиеся к прибылям или убыткам от обычной деятельности таковы, что их раскрытие значимо для объяснения результатов деятельности организации за период, то характер и величина этих статей должны показываться отдельно. Такими статьями являются:

- списание стоимости запасов до возможной чистой цены продаж, а основных средств – до возмещаемой суммы, а также восстановление этих списаний;
- реструктуризация деятельности компании и восстановление любых резервов на затраты по реструктуризации;
- выбытие долгосрочных инвестиций;
- выбытие объектов основных средств и нематериальных активов;
- урегулирование судебных споров;
- прочие восстановления резервов.

В отчете о прибыли и убытках можно применить два возможных метода построения его структуры (сама структура не регламентирована), а именно:

- по наиболее простому методу характера расходов, подходящему для небольших компаний – (амортизация, закупки материалов, транспортные расходы, заработная плата);
- по методу функций расходов, обеспечивающем пользователей более уместной информацией (себестоимость продаж, расходы на сбыт, административные расходы).

В соответствии с практикой предоставления отчетности в соответствии с МСФО, а также самими МСФО раскрытие прибыли в отчетности осуществляется по другим, чем в российском учете, статьям. Так, в отчете о прибылях и убытках по МСФО отсутствуют «российские» вне-реализационные доходы (расходы). Понятие чрезвычайных расходов по МСФО отменено, в отличие от российских стандартов. В отчет о прибылях и убытках добавляются такие новые для российского учета статьи, как, например, «Прибыль без учета доли меньшинства». И все же при регламентации минимума включения показателей в отчетность МСФО действует на основе принципа превалирования содержания над формой, что позволяет представлять отчетность организации в наиболее понятной и интересной для пользователей (инвесторов, владельцев, аналитиков, акционеров) форме. А руководителю организации такая отчетность помогает в принятии управленческих решений.

### **2.1.3. Отчет о движении капитала**

Информация о размерах собственных источников формирования оборотных средств представлена в основном в разделе III пассива баланса и в ф. № 3 «Отчет о движении капитала» бухгалтерской отчетности.

Обязательства согласно МСФО – это существующая на отчетную дату задолженность организации, погашение которой вызывает уменьшение экономической выгоды в виде оттока ресурсов. Обязательства могут возникать в силу действия договора или правовой нормы либо делового договора доверия.

Погашение обязательств может осуществляться различными способами:

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

Существует также условное обязательство, которое возникает, если руководство организации решит приобрести активы в будущем.

Однако это не является причиной для появления настоящего обязательства. Иногда компания может признать в качестве долга будущие выплаты. Это характерно для тех случаев, когда выплаты базируются на ежегодных закупках или носят постоянный характер. В качестве примера таких обязательств можно привести существующие гарантийные обязательства и отчисления в пенсионные фонды.

Собственный капитал представляет собой вложения собственников и накопленную прибыль организации. В бухгалтерском балансе собственный капитал может быть разбит на подклассы. Например, уставный капитал, нераспределенная прибыль и резервы показываются отдельно. Такие классификации являются показателями правовых или других ограничений возможности предприятия распределять или иначе использовать собственный капитал, поэтому они имеют значение для пользователей финансовых отчетов при принятии решений.

Создание резервов иногда предусматривается уставом или другим законом с тем, чтобы дать компании и ее кредиторам дополнительную защиту от последствий возможных убытков.

Другие резервы могут создаваться в том случае, когда национальный закон о налогообложении предусматривает освобождение от налогов или их снижение при переводе средств в такие резервы. Наличие и размер таких юридических, уставных или налоговых резервов представляет собой информацию, которая может быть уместной для пользователей при принятии решений. Переводы в такие резервы – это использование нераспределенной прибыли, а не расходы.

Важнейшими элементами финансовой отчетности являются доходы и расходы, квалификация которых необходима для процесса формирования достоверных финансовых результатов организации.

**Доходы согласно МСФО** – это увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в форме притока или увеличения активов, или уменьшения обязательств, что выражается в увеличении капитала, не связанного с вкладами участников акционерного капитала. Доход включает в себя выручку, полученную в результате основной (уставной) деятельности организации, и доходы, полученные в результате неосновной деятельности.

**Оборотные средства** – совокупность денежных средств, авансированных объединениям, предприятиям, организациям для созда-

ния оборотных производственных фондов и фондов обращения, обеспечивающих планомерный и непрерывный процесс производства и реализации продукции.

Для повышения эффективности использования оборотных средств рассчитываются соответствующие нормативы, что позволяет прогнозировать покрытие потребности. Для оценки использования оборотных средств применяются показатели: оборачиваемость оборотных средств, скорость оборота.

**Капитал оборотный** формируется из денежных средств, легкорализуемых ценных бумаг, дебиторской задолженности, материально-производственных запасов, готовой продукции, незавершенного производства, материалов, комплектующих изделий и расходов будущих периодов. Иными словами, это часть производительного капитала (затраты на сырье, материалы, рабочую силу), стоимость которой полностью переносится на вновь созданный продукт и возвращается в денежной форме после его реализации. Он оценивается по критерию ликвидности – способности превращения средств предприятия в денежную наличность, т.е. важный показатель деятельности компании, по которому оценивается стабильность ее финансового положения.

Оборотный капитал характеризуется частью капитала компании, которая задействована в ее повседневной коммерческой деятельности. Он состоит из текущих активов (current assets) (главным образом, это товарно-материальные запасы, дебиторская задолженность и наличные деньги) за вычетом из них текущих обязательств (в основном кредиторская задолженность). При нормальном производственно-торговом цикле – поставка поставщиком товара, продажа товарного запаса без предоплаты, оплата товара наличными, использование поступившей наличности на оплату поставщиков – оборотный капитал представляет собой показатель чистых активов в обороте, иногда называемых оборотными активами (working assets). Еще один способ описания оборотного капитала, который обращает внимание на то, как циркулируют в бизнесе потоки товарно-материальных запасов, дебиторских задолженностей и наличных денег, по мере того как сырье превращается в готовый продукт, а тот, в свою очередь, продается покупателям, становящимся дебиторами. Затем стоимость продук-

та конвертируется в наличность, когда дебиторы расплачиваются, и эти средства используются производителем на закупку новых партий сырья и т.д. Превышение текущих активов над краткосрочными обязательствами, позволяющее компании финансировать свои постоянные операции; фонды компании, которые могут быть быстро трансформированы в деньги.

Отношение текущих оборотных активов (current assets) организации к ее текущим обязательствам (current liabilities). Это отношение используется в анализе балансов (balance sheets) для оценки вероятности того, что компания сможет регулярно выплачивать свои долги. Не существует универсального показателя этого отношения, как хотелось бы, хотя ясно, что превышение текущих обязательств над текущими активами должно вызывать беспокойство; в различных отраслях деятельности предельно допустимое значение этого отношения может быть различным. Кроме того, в анализе балансов за последовательный ряд лет динамика показателей имеет гораздо большее значение, нежели абсолютные цифры. Иногда это называют «быстрым коэффициентом». Он позволяет точнее рассчитать ликвидность, чем коэффициент оборотного капитала, так как исключает ценные бумаги из текущих оборотных активов, поскольку считается, что ценные бумаги нельзя быстро конвертировать в наличность для выплаты краткосрочных долгов, а должники, которые продали часть продукции, более удобный источник, потому что им остается собрать всего лишь часть оставшихся денег.

**Собственный оборотный капитал** (собственные оборотные средства) является важнейшим источником формирования оборотного капитала, обеспечивает имущественную и оперативную самостоятельность, необходимую для рентабельной предпринимательской деятельности. Его размер свидетельствует о степени финансовой устойчивости предприятия, его положении на финансовом рынке. Кроме собственных источников, оборотный капитал формируется за счет привлеченного капитала.

Первоначальное формирование собственного оборотного капитала происходит в момент создания предприятия, организации и образования уставного капитала. Источником собственного оборотного капитала на этой стадии являются инвестиционные средст-

ва учредителей данного предприятия или организации. Далее в условиях рыночной экономики уставный капитал пополняется путем дополнительной эмиссии ценных бумаг (акций, облигаций) и размещения их через инвестиционные институты на первичном финансовом рынке. В дальнейшем собственный оборотный капитал пополняется за счет прибыли, поступлений из резервного капитала и фонда накопления.

Собственный оборотный капитал служит источником образования нормируемых оборотных средств. На покрытие прироста норматива этих средств, прежде всего, направляется часть прибыли. С развитием акционирования предприятия имеют право использовать полученную прибыль по своему усмотрению, кроме той части, которая подлежит налогообложению и другим вычетам в соответствии с законодательством. В связи с этим на прирост собственного оборотного капитала направляется часть чистой прибыли, т.е. прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

Конкретная величина этой прибыли определяется в процессе финансового планирования на предприятии и зависит от ряда факторов: размера прироста норматива собственного оборотного капитала, общего объема прибыли, возможности привлечения дополнительных и заемных средств, необходимости первоочередного направления прибыли на инвестиционные процессы и др.

Наряду с собственными имеются дополнительно привлеченные средства. Их нельзя отнести к собственным средствам. Однако они постоянно находятся в обороте предприятия и в сумме неснижаемого остатка используются в качестве источника формирования собственного оборотного капитала. К таким дополнительным средствам относятся: минимальная переходящая задолженность по оплате труда работникам предприятия; резерв предстоящих платежей; минимальная переходящая задолженность бюджету и внебюджетным фондам; минимальная задолженность покупателям по залогу за возвратную тару; средства кредиторов, поступающие в виде предоплаты за продукцию (услуги); переходящие остатки фонда потребления и др.

Дополнительно привлеченные средства являются источником формирования собственного оборотного капитала только в сумме прироста, т.е. разницы между их величиной на конец и начало года.

Охарактеризовать финансовое состояние предприятия можно только с помощью системы показателей, рассчитанных по данным бухгалтерского баланса и приложений к нему. Общепринятая методика определения коэффициента текущей ликвидности, приводимая в ряде официальных документов, чрезмерно упрощена: сумма оборотных активов предприятия (итог второго раздела бухгалтерского баланса) сравнивается с суммой краткосрочной кредиторской задолженности, определяемой по данным пятого раздела баланса. Формально считается, что если сумма оборотных активов предприятия вдвое превышает сумму краткосрочных обязательств, то оно платежеспособно, имеет возможности для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

В результате показатель текущей ликвидности характеризует платежеспособность предприятия только «в первом приближении», это не конечный итог анализа, а лишь его исходный пункт.

**Оборотные активы предприятия** – это в основном (на 90% и более) запасы, затраты и дебиторская задолженность. Запасы сырья, материалов, топлива и покупных полуфабрикатов трудно считать реальными источниками погашения кредиторской задолженности: они нужны для собственного производства, и только излишки могут быть безболезненно реализованы. Но это, как правило, неликвиды, которые реализуются обычно по ценам, которые значительно ниже цен их приобретения.

Реальным источником средств могут служить остатки готовой продукции на складе, но они, как правило, невелики, теперь предприятия работают не «на склад», а на реальных заказчиков по договорам.

Затраты в незавершенном производстве реальным источником погашения кредиторской задолженности не являются. Дебиторская задолженность может и должна служить источником погашения кредиторской задолженности. Но так как речь идет о краткосрочной задолженности, то в расчет принимается только дебиторская задолженность со сроком погашения до 12 месяцев после отчетной даты. Но и эту часть дебиторской задолженности нельзя принимать в расчет полностью, так как нет уверенности, что она будет погашена в срок. Скорее, наоборот, заведомо известно, что часть ее не будет погашена в срок, а часть вообще сомнительна или безнадежна, и на случай ее

списания в убытки создан резерв по сомнительным долгам. Поэтому в результате конкретного анализа может быть установлено, что к реальным источникам погашения кредиторской задолженности можно отнести лишь 30–40% дебиторской задолженности.

Однако при расчете коэффициента текущей ликвидности по общепринятой методике путем деления суммы оборотных активов по балансу на сумму краткосрочной кредиторской задолженности реальная ликвидность отдельных элементов оборотных активов по статьям баланса не учитывается. Косвенно это обстоятельство находит отражение в том, что в ряде официальных документов минимальный или нормативный уровень коэффициента текущей ликвидности принят равным двум (2,0), т.е. реальная ликвидность оборотных активов принимается равной 0,5 (50%). Иначе говоря, если сумма оборотных активов по балансу составляет, например, 10 млн руб., то считается, что этой суммы достаточно для погашения задолженности в размере 5 млн руб. А на деле может оказаться, что из указанной суммы в 10 млн руб. можно реально использовать на погашение задолженности не более 2–3 млн руб. и при «хорошем» показателе текущей ликвидности предприятие испытывает финансовые трудности (так как погасить нужно краткосрочную задолженность в размере 5 млн руб.).

Никакими отдельными показателями нельзя оценить финансовые возможности предприятия, нужна система показателей, она снижает риск ошибок, но не гарантирует от них, так как показатели дают количественную характеристику фактов хозяйственной жизни, а нужно учитывать и их качественные характеристики.

Прозрачная финансовая отчетность позволяет оценить способность капитала обеспечивать более высокую норму наращивания от его вложения в активы, чем уровень обязательств, что, в свою очередь, свидетельствует о фактическом соблюдении допущения о непрерывном функционировании организации, способности погашать принятые обязательства. Формирование финансовой отчетности позволяет всем заинтересованным лицам осуществлять контроль за соблюдением паритета экономических интересов, поэтому она обладает свойством нейтральности и сопоставимости. Наконец, именно финансовая отчетность позволяет судить о качестве и соблюдении экономических интересов собственника.

#### **2.1.4. Отчет о движении денежных средств**

Реформирование бухгалтерского учета ориентировано, прежде всего, на обеспечение его соответствия требованиям международных стандартов и реалиям рыночной экономики. Международные стандарты финансовой отчетности представляют собой общепризнанные правила, устанавливающие требования к признанию, оценке и раскрытию финансово-хозяйственных операций для составления финансовых отчетов компаний во всем мире. В последние десятилетия стандарты финансовой отчетности обеспечивают сопоставимость бухгалтерской документации компаний в общемировом масштабе, а также являются условием доступности отчетной информации для внешних пользователей. Нося рекомендательный характер, они призваны, прежде всего, обеспечить прозрачность финансовой отчетности. Прозрачность отчетности означает создание условий, при которых информация о реальном финансовом положении предприятия, о принятых управленческих решениях и действиях оказывается доступной и понятной для всех заинтересованных участников рыночных отношений. Прозрачность необходима, в первую очередь, для того, чтобы все участники рынка обосновывали свои действия и проводимую политику, а также несли ответственность за свои решения и результаты их осуществления. Мировая практика свидетельствует о том, что прозрачность отчетности обеспечивает условия для внедрения концепции ответственности трех основных групп участников рынка: эмитентов и инвесторов; заемщиков и кредиторов; органов государственной власти и международных финансовых институтов.

Особое значение проблема обеспечения условий прозрачности имеет для такой весьма важной, но сравнительно новой для отечественных предприятий формы отчетности как отчет о движении денежных средств. Такой отчет предоставляет информацию, которая полезна как внутренним, так и внешним пользователям отчетности, которые с ее помощью могут оценить, как предприятие создает и использует денежные средства, способно ли оно их производить в достаточном количестве для своего нормального функционирования и погашения текущих платежных обязательств. Денежные средства требуются каждому предприятию независимо от его основного вида де-

тельности, но особо остро задача обеспеченности денежными средствами стоит перед социально значимыми организациями, связанными с обслуживанием широких кругов населения, объективно неспособных полностью оплачивать потребляемые ими услуги. Так, муниципальные предприятия пассажирского автотранспорта, провозя в составе своих пассажиров многочисленных льготников и работая в условиях применения регулируемых сверхтарифов, вправе рассчитывать и на ответственность органов власти, обязанных оказывать им соответствующую финансовую поддержку. Однако решения о такой поддержке должны базироваться на достаточно надежных и регулярно формируемых источниках информации.

В международной практике отчет о движении денежных средств получил весьма широкое применение. В соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО № 7) он признается в качестве основного финансового отчета, который наряду с бухгалтерским балансом, отчетом о прибылях и убытках, отчетом об изменениях в капитале, информацией об учетной политике и примечаниями к финансовой отчетности должен представляться за каждый отчетный период. Все вышеназванные отчеты взаимосвязаны и дополняют друг друга, описывая различные аспекты финансово-хозяйственной деятельности предприятия с общей целью – дать пользователям отчетности наиболее полную информацию для принятия экономических решений.

Однако в отечественной практике экономической работы значение отчета о движении денежных средств явно недооценивается. Его представление необязательно в составе квартальной бухгалтерской отчетности и он фигурирует лишь как приложение к годовому отчету. Не существует и специального стандарта (ПБУ), посвященного методике составления этого отчета, а содержащиеся в действующих инструктивных материалах требования по представлению информации в нем заметно отличаются от требований МСФО (IAS) 7 «Отчеты о движении денежных средств». Так, в упомянутом Международном стандарте указывается, что информация об изменениях в денежных средствах и их эквивалентах за период представляется в отчете о движении денежных средств с выделением денежных потоков от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. При этом

под операционной деятельностью понимается основная деятельность, приносящая доход, и прочая деятельность, отличная от инвестиционной и финансовой. Инвестиционная деятельность определяется как приобретение и продажа долгосрочных активов и другие инвестиции, не относящиеся к эквивалентам денежных средств. Финансовая деятельность классифицируется как деятельность, которая приводит к изменениям в размерах и составе капитала и заемных средств компании. В то же время по правилам, содержащимся в российских нормативных актах, отчет о движении денежных средств отражает сведения о денежных потоках, сгруппированные по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Определения этих видов деятельности существенно отличаются от принятых в МСФО. Основная производственная деятельность предприятия, традиционно понимаемая как операционная, в российском отчете о движении денежных средств почему-то называется «текущей» без четкого разграничения с инвестиционной и финансовой. Здесь текущей деятельностью считается деятельность организации, преследующая извлечение прибыли в качестве основной цели либо не имеющая извлечение прибыли в качестве такой цели в соответствии с предметом и целями деятельности. Однако при этом следует отметить и то, что извлечение прибыли является целью и инвестиционной, и финансовой деятельности, и то, что два последних вида деятельности сами по себе могут быть предметом деятельности организации. В российское определение инвестиционной деятельности включена деятельность, связанная с выпуском облигаций и других ценных бумаг долгосрочного характера. Но подобные операции приводят к изменениям в размерах и в структуре капитала и заемных средств организации, что в соответствии с Международными стандартами является признаком финансовой деятельности. Нельзя не отметить и то, что в отечественное определение финансовой деятельности включены операции по приобретению и продаже краткосрочных финансовых вложений, не относящихся к денежным эквивалентам, а такие операции в МСФО относятся к инвестиционной деятельности.

Даже только перечисленные отличия отечественной практики составления отчетности о движении денежных средств от требований МСФО существенно затрудняют адекватное толкование отчет-

ных данных и их использование для оценки реальных изменений в финансовом положении предприятия и в его финансовой структуре, в его платежеспособности и в способности влиять на величину и регулярность потоков денежных средств. Так, общепризнанная группировка ликвидных активов для оценки платежеспособности предприятия предполагает объединение в одну группу денежных средств и их эквивалентов, т.е. краткосрочных, высоколиквидных финансовых вложений, легко обратимых в наличность и обладающих незначительным риском обесценивания. В целях составления отчетности МСФО (IAS) 7 «Отчеты о движении денежных средств» также объединяет денежные средства с эквивалентами денежных средств, которые держат для исполнения краткосрочных платежных обязательств. При этом движение денег между указанными статьями в ходе взаимной конвертации не отражается в отчете. Однако при составлении российского отчета о движении денежных средств деньги не объединяются со своими эквивалентами, а показываются по различным рубрикам, что искажает реальную картину денежных потоков.

МСФО (IAS) 7 «Отчеты о движении денежных средств» предусматривает составление отчета о движении денежных средств двумя альтернативными методами: прямым и косвенным. Для каждого из этих методов предусмотрена и соответствующая форма отчета. Прямой метод основывается на сопоставлении выручки и других поступлений («притока») денежных средств с учетом динамики дебиторской задолженности с различными суммами расходов («оттока») денежных средств с учетом изменений задолженности перед кредиторами. Такой подход позволяет предельно детально проследить движение денежных средств на счетах предприятия, оценить нарастание или снижение степени его ликвидности. Использование этого метода рекомендуется для предприятий производственной сферы. Косвенный метод составления отчета, рекомендуемый для финансово-кредитных институтов, позволяет четко проследить взаимосвязь между изменениями величины денежных средств организации и финансовыми результатами ее деятельности. Используя косвенный метод, за исходную базу составления отчета принимают фактическую чистую прибыль, а затем корректируют ее с учетом изменений в различных статьях активов и пассивов баланса. Прибыль корректирует-

ся на ту ее часть, которая не связана с реальным движением денег вследствие применения в бухгалтерском учете метода начислений. Так, отражая в учете выручку от продаж по методу начислений («по отгрузке»), мы формируем и прибыль от продаж, но, не получив при этом реальных денег, показываем прирост дебиторской задолженности. Соответственно, для пересчета прибыли в денежные средства прирост дебиторской задолженности следует вычесть из финансового результата, а связанное с получением денег уменьшение дебиторской задолженности надо прибавить к прибыли. Аналогично, прирост других активов, означающий расход денег, следует вычитать из прибыли, а их уменьшение – прибавлять к прибыли. В то же время прирост собственных платежных обязательств предприятия не означает реального оттока денег и его надо добавить к чистой прибыли, а их уменьшение, связанное с оплатой долгов, надо отнестись на уменьшение чистой прибыли. Чистую прибыль надо корректировать и на сумму отраженных в учете расходов, которые не требуют реальных выплат денежных средств (амортизация основных средств, износ нематериальных активов). Суммы подобных затрат следует прибавлять к чистой прибыли за тот же период, отражая денежный поток предприятия.

Такова логика составления отчетности о движении денежных средств, вытекающая из требований Международных стандартов. Однако в отечественных инструктивных материалах, регламентирующих составление отчета по форме № 4, по сути дела используется «кассовый» метод, противоречащий принятому в российском бухгалтерском учете принципу временной определенности фактов хозяйственной жизни (методу начислений). В результате этого в отчете о движении денежных средств российские бухгалтеры отражают лишь фактические поступления или расходы по различным счетам денежных средств, не позволяющие в достаточной степени оценить реальные денежные потоки по всем видам деятельности предприятия («Cash Flow»). Очевидно, назрела необходимость разработки национального стандарта (ПБУ), который бы предусматривал составление отчетности о движении денежных средств в соответствии с требованиями Международных стандартов и с общей логикой реформирования российского бухгалтерского учета.

Указанные недостатки могли бы быть преодолены при помощи развернутого раскрытия информации финансовых отчетов о движении денежных средств. МСФО (IAS) 7 «Отчеты о движении денежных средств» предписывает раскрытие не только дополнительной информации, которая может быть важна для понимания финансового положения предприятия, но и требует прикладывать к отчетности всю существенную информацию об инвестиционных и финансовых операциях, даже не оказывающих непосредственного воздействия на текущие денежные потоки. Однако российские правила не требуют подобного раскрытия информации, обязывая при этом предприятия отражать в отчетности сведения мало полезные для оценки финансового состояния предприятия и его инвестиционной привлекательности, но представляющие интерес скорее для правоохранительных органов (о расчетах наличными деньгами с юридическими и физическими лицами, о применении контрольно-кассовых аппаратов, о движении денежных средств между расчетным счетом предприятия в банке и его кассой).

Вызывает сожаление, что при наличии стольких трудностей и противоречий правительственная программа реформирования российского бухгалтерского учета в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности пока не предусматривает разработки стандарта, посвященного отчету о движении денежных средств. В этой ситуации логичным представлялось бы решение временно разрешить российским предприятиям составлять отчет, основываясь на МСФО (IAS) 7 «Отчеты о движении денежных средств» (по аналогии с тем, как отечественным холдинговым компаниям было разрешено составлять консолидированную отчетность по соответствующим международным стандартам). Соблюдение единых международных требований при составлении отчета о движении денежных средств не противоречит отечественному законодательству и не потребует скольнибудь значительных изменений в учете. Но при этом резко возрастут информационная ценность отчетности и возможности ее сравнительного анализа для выработки эффективных финансовых решений. Повышение степени прозрачности отчета о движении денежных средств способствовало бы также росту как ответственности его составителей и пользователей, так и доверия к отчетным данным деловых партнеров отечественных предприятий и их потенциальных инвесторов.

## 2.2. Учет активов

---

Структура активов включает в себя пропорцию различных типов активов, которыми владеет компания, отраженная в балансе компании. Например, компании-производители или государственный сектор экономики должны иметь большую пропорцию основного капитала, в то время как компании, занимающиеся розничной торговлей, должны иметь большой оборотный капитал, как, например, список должников и товарно-материальные запасы. Структура активов компании помогает определить способ зарабатывания прибылей. Особое внимание при этом необходимо обращать на долговременные займы и краткосрочные долги.

Имущество предприятия состоит из материальных, финансовых и невещественных активов. К **материальным активам** предприятия относятся:

- земля (если она находится в собственности предприятия) или право на ее использование;

- здания и сооружения производственного назначения;

- здания и сооружения непроизводственного назначения;

- административные здания, жилищные, детские, учебные, лечебные, оздоровительные и иные здания, помещения, находящиеся на балансе предприятия;

- установленное и неустановленное производственное оборудование;

- движимое имущество непроизводственного назначения;

- запасы сырья, топлива и полуфабрикатов (на складах, в цехах и в дороге), готовой продукции; имущество, основные средства, здания или сооружения, земельные участки, сданные в аренду;

- принадлежащие предприятию филиалы, дочерние компании, если они не имеют статуса юридического лица, а их балансы не разделены с балансом предприятия.

**Финансовые активы** предприятия включают:

- кассовую наличность;

- депозиты в банках;

- вклады, чеки, страховые полисы;

- вложения в ценные бумаги;

- обязательства других предприятий и организаций по выплате средств за поставленную продукцию (коммерческий кредит), оказанные услуги – по государственным программам; потребительский кредит;

портфельные вложения в акции иных предприятий;  
пакеты акций других предприятий, дающие право контроля;  
паи или долевые участия в других предприятиях.

**Нематериальные активы** предприятия – это торговые марки, фирменные знаки, патенты, ноу-хау, другие виды интеллектуальной собственности; право на пользование ресурсами.

В практике финансового менеджмента к группе активов предприятия, которые могут быть переведены в денежную форму без потерь своей текущей (балансовой) стоимости лишь по истечении значительного периода времени (от полугода и выше), относят:

запасы сырья и полуфабрикатов;  
запасы малоценных и быстроизнашивающихся предметов;  
активы в форме незавершенного производства;  
незавершенные капитальные вложения;  
основные средства;  
оборудование, предназначенное к монтажу;  
нематериальные активы;  
долгосрочные финансовые вложения.

Активы, стоимость которых переносится на затраты на производство (расходы на продажу) посредством начисления амортизации. К такого рода активам относятся объекты основных средств, доходных вложений в материальные ценности, нематериальные активы. К амортизируемым активам приравниваются отложенные затраты (расходы на научные исследования и опытно-конструкторские разработки, расходы на освоение природных ресурсов).

Под внеоборотными понимаются активы организации, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета относятся к основным средствам, нематериальным активам, доходным вложениям в материальные ценности и другим активам, включая расходы, связанные с их строительством (незавершенное строительство) и приобретением.

Отличительным признаком и критерием отнесения активов к внеоборотным является срок их полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев.

Компания может свободно распоряжаться активами до соответствующего момента, например ее ликвидации. После этого она не

может заключить сделки с использованием активов, за счет которых выплачивается ее задолженность. В случае ликвидации компании такая выплата по очередности производится после удовлетворения юридических обязательств и выплат кредиторам с предпочтительными правами требования. Указанная гарантия должна быть зарегистрирована. Стоимость активов предприятия, определяемая при его ликвидации.

Оценка **ликвидационной стоимости активов** производится в случае прекращения предприятием своей деятельности в качестве самостоятельного хозяйствующего субъекта. Определяется по следующей формуле:

$$C_{л} = C_{р} + (A - O) - Z_{л},$$

где  $C_{л}$  – ликвидационная стоимость активов предприятия;

$C_{р}$  – суммарная рыночная стоимость отдельных видов материальных и нематериальных активов предприятия;

$A$  – финансовые активы предприятия – краткосрочные и долгосрочные финансовые вложения; дебиторская задолженность; денежные активы; другие аналогичные активы;

$O$  – финансовые обязательства предприятия всех видов – долгосрочные и краткосрочные финансовые кредиты и займы; кредиторская задолженность на товары, работы, услуги; другие формы финансовых обязательств;

$Z_{л}$  – затраты, связанные с ликвидацией активов предприятия.

**Ликвидационная стоимость активов** предприятия отражает минимальную рыночную цену, по которой они могут быть проданы. Это связано с тем, что ликвидация предприятия сопровождается, как правило, срочной продажей его имущества, что вынуждает продавцов ориентироваться в процессе реализации активов на цены спроса, а не на среднерыночные цены их покупки-продажи.

**Совокупные денежные активы** предприятия включают в себя: денежные средства в кассе; денежные средства на расчетном счете; денежные средства на текущем валютном счете. Денежные активы предприятия призваны обеспечить постоянную платежеспособность предприятия.

В теории учета исследуют различные методы оценки активов и обязательств, выделяют инфляционную составляющую, калькуляцию и амортизацию, оптимальные подходы к переоценке и отнесению возникшей разницы на финансовые результаты и на капитал организации.

Для финансового учета значение имеют рыночные оценки для активов, дисконтированные – для обязательств. Методика амортизации вообще выпала из объектов исследования теории бухгалтерского учета. Не до конца выявлены экономическая и финансовая природа амортизации, методика учета амортизационного фонда, техника расчетов и многое другое.

Целесообразно отказаться от таких методов оценки признаваемых расходов в финансовом учете как ЛИФО, средняя взвешенная, амортизационные отчисления и заменить их сальдовым методом учета и оценки активов: все поступления активов оцениваются по покупным ценам, а переходящие остатки – по действующим на конец отчетного периода рыночным ценам. Сумма возникшей разницы признается расходом отчетного периода. Таким образом, будут учтены изменения рыночных цен, не потребуется количественного учета активов в отдельной системе финансового учета, как совершенно не свойственной ему методике. Кроме того, это позволит избежать ошибок в расчетах и сократить преднамеренные искажения, непосредственно влияющие на величину финансового результата.

Преднамеренные искажения финансовой отчетности приобретают все более серьезный характер и приводят к краху огромные компании. Для финансового учета следует сформировать отдельный План счетов без излишних аналитических счетов, где каждый синтетический счет будет соответствовать определенной статье финансовой отчетности. Следует также упростить оценивание по рыночной стоимости, широко использовать сальдовый метод учета активов для определения стоимости списанных в расходы текущего периода, сформировать простые и достоверные методы оценки незавершенного производства. Оценка амортизации всегда условна, поэтому следует найти упрощенные и наиболее приближенные к действительности методы такой оценки, шире использовать переоценку активов и обязательств, для оценки капитала и финансовых результатов.

В финансовом учете нужно полностью исключить калькуляцию себестоимости, обеспечить достоверный учет валовых расходов по элементам.

Главное, осознать настоятельную необходимость дальнейшего развития теории бухгалтерского учета в новых экономических условиях. Новый взгляд на теорию поможет совершенствовать бухгалтерский учет и отчетность на международном уровне.

Мировая практика выработала различные способы реализации нефункционирующих активов. В настоящее время наиболее актуальны аукционы (открытые и закрытые), «балковая» распродажа (распродажа целиком), секьюритизация активов и т.д. Эти меры применяют для конкретных видов имущества. Например, «балковая» распродажа эффективна при соединении малопривлекательных активов с активами высокого качества. Секьюритизация может быть проведена, если различные активы характеризуются стандартными качествами. То есть они однородны по типу, сроку жизни, правовому статусу и другим подобным признакам. Например, государственные ипотечные ссуды более однородны по срокам их погашения и уровню процентов по сравнению с коммерческими ипотечными ссудами. Следовательно, первые легче поддаются секьюритизации. Она направлена на увеличение ликвидности предприятия. При секьюритизации компания продает свои активы трастовому фонду или другому специализированному учреждению. Они, в свою очередь, предлагают эмиссию ценных бумаг, обеспеченных этим имуществом, для заинтересованных инвесторов. Зачастую такой путь оздоровления является достаточно эффективным для компании.

### **2.2.1. Запасы**

**Запасы** образуют экономические переменные (показатели), которые могут быть измерены только в конкретный момент времени. Иными словами, величина запасов не имеет временной протяженности. МСФО 2 «Материально-производственные запасы» требует отражения в учете и отчетности материально-производственных запасов либо по себестоимости, либо по рыночной цене за вычетом расходов на их доработку и реализацию. Такая оценка является более консервативной, чем предусмотренная в ПБУ 5/01 «Учет материально-про-

изводственных запасов», согласно которому себестоимость сравнивается с рыночной ценой без учета указанных расходов.

Примеры запасов: номинальная и рыночная стоимость портфеля ценных бумаг, активы и обязательства предприятия (основные и оборотные средства, уставный и резервный фонды и т.п.), государственный долг, банковский вклад и т.д. Необходимо отметить, что, хотя запасы можно измерить лишь в конкретный момент времени, изменение запасов – это поток, и его следует оценивать за период.

### **Пример**

Если в момент  $t_1$  запас (рыночная стоимость) облигации составляет  $B_1$ , а в момент  $t_2$  –  $B_2$ , изменение запасов равно  $B_1 - B_2$ , и оно произошло за период  $T = t_1 - t_2$ . Следовательно, изменение запасов следует понимать и измерять как поток, а уровень запасов – нет.

---

В бухгалтерском учете запасы – это материальные ценности, находящиеся на складе предприятия.

По способу дальнейшего использования запасов различают:

- производственные запасы (материалы, комплектующие, животные на откорме; традиционно к этой же классификационной позиции относят и малоценные и быстроизнашивающиеся предметы);
- запасы готовой продукции и товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение.

Производственные запасы отражаются на синтетических счетах по фактической стоимости их приобретения (заготовления) или учетным ценам, в качестве которых используются плановая себестоимость приобретения (заготовления), средние покупные цены и т.д. Определение фактической себестоимости материальных ресурсов, списываемых на производство, проводится следующими методами оценки запасов:

- по средней себестоимости;
- по себестоимости первых по времени закупок (метод ФИФО).

В РФ по хозяйственным операциям движения производственные запасы исчисляют НДС и налог на прибыль (на безвозмездно полученные производственные запасы).

**Запасы готовой продукции** – это изделия или полуфабрикаты, не подлежащие дальнейшей переработке в рамках данного предприятия.

В современных условиях применяются следующие виды оценки готовой продукции:

- по фактической производственной себестоимости;
- по неполной (сокращенной) производственной себестоимости, исчисляемой по фактическим затратам без общехозяйственных расходов;
- по оптовым ценам реализации;
- по плановой производственной себестоимости;
- по свободным отпускным ценам и тарифам, увеличенным на сумму налога на добавленную стоимость;
- по свободным рыночным ценам.

При использовании в учете оптовых цен, плановой себестоимости и рыночных цен необходимо по окончании месяца исчислять отклонение фактической производственной себестоимости от стоимости продукции по учетным ценам для распространения этого отклонения на отгруженную (реализованную) продукцию и остатки ее на складе.

Соотношение «запасы-продажи» определяется как отношение величины запасов к оборотам фирмы. Используется для сравнения степени конкурентоспособности фирмы с конкурентами из той же отрасли (чем это соотношение ниже, тем выше можно оценить конкурентоспособность).

В отличие от фиксированного, постоянного инвестирования товарно-материальные запасы находятся в постоянном движении. По мере того как воспроизводится производственный цикл, сырье опять покупается, превращается сначала в полуфабрикаты, затем в готовые изделия, затем окончательно продается.

Уровень инвестиций в товарно-материальные запасы, производящиеся компанией, будет зависеть от ее прогнозов о будущем спросе и о планах объема производства, а также от объема запасов, необходимых для того, чтобы подстраховаться от невыполнения сроков поставок сырья и задержек производства при обслуживании клиентов, а также для покрытия непредвиденных обстоятельств. Довольно часто компании обнаруживают, что фактический уровень спроса отличается от их прогнозов. Если спрос ниже, чем ожидался, в компании на-

капливается запас нераспроданных товаров (непреднамеренные инвестиции в товарно-материальные запасы), а если спрос превосходит ожидаемый, запасы кончаются (непреднамеренный отток капитала из товарно-материальных запасов). Издержки на инвестиции в товарно-материальные запасы включают издержки на заказы и доставку, порчу и старение запаса, а также проценты на средства, инвестированные в запасы. Компании стараются уменьшить эти издержки при помощи определения экономичных количеств заказа и оптимального складирования.

В стоимость товарных запасов не включаются расходы, связанные с использованием складского здания, оборудования, материалов, которые не предназначены для прямой продажи. Стоимостная оценка товарных запасов производится на основе данных о себестоимости произведенной продукции. У компаний, занятых как производством, так и реализацией продукции, запрашиваются статистические данные о затратах, связанных с перемещением оцененных по себестоимости товаров внутри компаний от мест производства или складских помещений до мест розничной торговли.

## **2.2.2. Основные средства**

Проблема оценки и учета основных средств (ОС) является наиболее важной для российских организаций при подготовке отчетности, соответствующей международным стандартам (IFRS), что вызвано высокой долей основных средств в составе активов для большинства российских организаций. Таким образом, от правильной оценки ОС в конечном счете в наибольшей степени зависит балансовый отчет организации. Для учета ОС в соответствии с МСФО следует использовать несколько стандартов, главным образом, МСФО 16 «Основные средства» (IAS 16 «Property, Plant and Equipment»). Согласно одному из подходов указанного стандарта ОС должны оцениваться исходя из исторической стоимости: после первоначального признания в качестве актива объект ОС должен учитываться по его первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В соответствии со вторым подходом ОС должны учитываться по переоцененной стоимости. Организация,

придерживающаяся второго подхода, понесет дополнительные затраты на обязательную ежегодную переоценку ОС, а также в любом случае обязана будет исчислить стоимость ОС и по первому подходу (историческая стоимость минус накопленная амортизация и накопленные убытки от обесценения). Поэтому второй подход представляется менее привлекательным для российских организаций.

Для первого применения МСФО предлагается воспользоваться одним из шести необязательных исключений, заложенных в стандарте МСФО 1 «Первое применение МСФО» (IFRS 1 «First Time Adoption of IFRS»). Согласно данному исключению, которое, кстати, можно применять и для некоторых видов нематериальных активов, при наличии достоверной переоценки, которая дает стоимость ОС, близкую к его балансовой стоимости по «историческому» подходу, а также к справедливой стоимости этих основных средств, такую стоимость можно принять в качестве предполагаемой (deemed) стоимости на дату переоценки. После этого можно «начать новую жизнь» таких ОС в учете по МСФО – определить срок оставшегося полезного использования, а следовательно, и амортизационные отчисления и учитывать далее такие ОС по «исторической» схеме, т.е. принять полученную предполагаемую стоимость за первоначальную стоимость ОС, и далее в балансе это ОС учитывать по принципу: первоначальная стоимость минус амортизация минус убытки от обесценения.

В результате организация сможет снизить затраты на ежегодную переоценку ОС, а также (что важно при российских недооцененных активах) показать ОС по более близкой к истине стоимости, повысив свои чистые активы. Исключение из прочих МСФО в отношении использования предполагаемой стоимости выгодно применять организациями, которые имеют старые недооцененные активы, либо данные по ОС которых утеряны или недостоверны.

Согласно МСФО 16 объект ОС, который может быть признан в качестве актива, должен быть оценен по фактической стоимости.

Для новоприобретенных ОС первоначальная оценка производится по фактической стоимости. **Фактическая стоимость** – это сумма уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливая стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на момент его приобретения или сооружения.

Элементами фактической стоимости являются покупная цена, в том числе импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, а также любые прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние, в том числе:

- затраты на подготовку площадки;
- первичные затраты на доставку и разгрузку;
- затраты на установку;
- стоимость профессиональных услуг, таких, как работа архитекторов и инженеров;
- предполагаемая стоимость демонтажа и удаления актива и восстановления площадки в той степени, в которой она признается в качестве резерва согласно МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

Последующие затраты, относящиеся к объекту ОС, который уже признан, должны увеличивать его балансовую стоимость, если организация с большой долей вероятности получит будущие экономические выгоды, превышающие первоначально исчисленные нормативные показатели существующего актива. Все последующие затраты должны быть признаны как расходы за период, в котором они были понесены.

Примерами улучшений, увеличивающих балансовую стоимость основного средства, могут служить:

- модификация объекта ОС, увеличивающая срок его полезной службы, включая повышение его мощности;
- усовершенствование деталей и узлов машин для достижения значительного улучшения качества выпускаемой продукции;
- внедрение новых производственных процессов, обеспечивающих значительное сокращение ранее рассчитанных производственных затрат.

**Затраты по займам** – это процентные и другие расходы, понесенные организацией в связи с получением заемных средств. В Российской Федерации учет займов определяется положением по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/01, утвержденным приказом Минфина России от 2.08.01 г. n 60н, а в международных стандартах – МСФО 23 «Затраты по займам». При подготовке ПБУ 15/01 российские разработчики постарались максимально приблизить его к МСФО 23.

*Основной порядок учета* – затраты по займам должны признаваться в рамках того периода, в котором они произведены (независимо от условий получения ссуды). *Допустимый альтернативный порядок учета* – затраты по займам должны признаваться в качестве расходов того периода, в котором они произведены, за исключением затрат по займам, непосредственно относящихся к приобретению, строительству или производству квалифицируемого актива (актив, подготовка которого к предполагаемому использованию или для продажи обязательно требует значительного времени), должны капитализироваться путем включения в стоимость данного актива. Ставкой капитализации должно быть средневзвешенное значение затрат по займам применительно к займам организации, остающимся не погашенными в течение периода, за исключением ссуд, полученных специально для приобретения квалифицируемого актива. В тех случаях, когда займы получены в общих целях и использованы для приобретения квалифицируемого актива, сумма затрат по займам, разрешенная для капитализации, должна определяться путем применения средневзвешенной ставки капитализации к затратам на данный актив (в соответствии с ПБУ 15/01).

В примечаниях (notes) к отчетности должны быть раскрыты учетная политика организации, принятая для затрат по займам, сумма затрат по займам, капитализированная в течение периода, ставка капитализации, использованная для определения величины затрат по займам, приемлемых для капитализации.

Если есть подозрения на обесценение ОС, то в целях соблюдения принципа консерватизма МСФО 36 «Обесценение активов» (IAS 36 «Impairment of Assets») требует проведения специальной процедуры – теста на обесценение.

Согласно МСФО 36 убыток обесценения должен признаваться во всех случаях, когда балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму. Возмещаемая сумма – наибольшее значение из чистой продажной цены и ценности использования. Чистая продажная цена – это сумма, которая может быть получена от продажи актива при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию сторонами, осуществленной на общих условиях, за вычетом любых прямых затрат на выбытие.

## Пример

Организация приобрела оборудование. При приобретении оборудования организация понесла затраты:

покупная цена оборудования по прейскуранту поставщика – 10 000 дол.;

торговая скидка, оговоренная в договоре, – 500 дол.;

затраты на доставку оборудования – 300 дол.;

затраты на установку оборудования – 200 дол.;

затраты на проверку надлежащей работы оборудования – 400 дол.;

затраты на консультирование по настройке оборудования, оказанное поставщиком, – 200 дол.;

затраты на обслуживание оборудования – 500 дол.

Первоначальная стоимость оборудования составит:

$$10\ 400 \text{ дол. } (10\ 000 - 500) + 300 + 200 + 400).$$

---

В первоначальную стоимость основных средств могут быть включены затраты на демонтаж и удаление объекта основных средств и восстановление природных ресурсов на занимаемом им участке. Эти затраты включаются в том случае, если организация берет на себя соответствующие обязательства. Эти обязательства могут возникать либо на момент приобретения данного объекта основных средств, либо вследствие его эксплуатации на протяжении определенного периода времени, за исключением случаев использования объектов основных средств для производства запасов в течение этого периода.

Отдельные объекты основных средств требуют значительных затрат по выводу их из эксплуатации и восстановлению окружающей среды (например, затраты на рекультивацию земли по окончании разработки карьера, затраты на демонтаж нефтяной скважины в конце срока ее использования и т.п.). В том случае, если в момент ввода объектов основных средств у организации возникает обязательство по выводу из эксплуатации этих объектов, организация формирует резерв в соответствии с МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

Согласно МСФО 37 резерв должен признаваться тогда и только тогда, когда: организация имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики) в результате прошлых событий; существует вероятность, что выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, потребляются для погашения обязательств; может быть сделана надежная оценка суммы обязательства.

При формировании резерва по выводу их из эксплуатации и восстановлению окружающей среды увеличивается первоначальная стоимость объекта основных средств.

Если указанные резервы создаются по обязательствам, которые будут погашены в отдаленном будущем, при оценке величины резерва необходимо учитывать изменение стоимости денег с течением времени. В связи с этим сумму резерва нужно определять по дисконтированной стоимости будущего оттока денежных средств, необходимых для погашения обязательства.

Дисконтированная стоимость определяется по формуле:

$$PV = FV \times 1 / (1 + i)^n$$

где PV – дисконтированная стоимость (сумма резерва);

FV – сумма предполагаемого погашения обязательства;

i – годовая ставка дисконтирования;

n – период дисконтирования, равный сроку полезного использования объекта основных средств.

### **Пример**

Организация осуществляет добычу гранита из принадлежащего ей карьера. Лицензионным соглашением предусмотрена рекультивация земельного участка после окончания разработки карьера. Для осуществления операций добычи гранита в декабре 2006 г. приобретено оборудование стоимостью 30 000 дол. Срок полезного использования оборудования равен пяти годам. Оценочная сумма расходов на рекультивацию карьера составляет 10 000 дол. Ставка дисконтирования для расчета величины резерва на дату признания установлена

в размере 4%. Расчет первоначальной стоимости оборудования для добычи гранита:

прямые затраты на приобретение – 30 000 дол.;

резерв расходов по рекультивации земельного участка по дисконтированной стоимости – 8220 дол.

**расчет:**  $10\,000 \times 1/(1 + 0,04)$ ;

первоначальная стоимость оборудования – 38 220 дол.  
(30 000 + 8220).

---

При приобретении или создании объектов за счет заемных средств нужно выполнять требования, установленные МСФО 23 «Затраты по займам», которые предусматривают два варианта признания в учете затрат по займам:

- затраты по займам признаются в качестве расходов того периода, в котором они произведены;
- затраты по займам капитализируются путем включения в стоимость актива.

Капитализация затрат по займам производится в том случае, если эти затраты относятся непосредственно к приобретению, строительству или производству квалифицируемого актива при условии возможного получения организацией в будущем экономических выгод, и если при этом затраты могут быть надежно измерены. К квалифицируемым активам относятся те активы, подготовка которых к предполагаемому использованию или для продажи обязательно требует значительного времени.

Капитализация затрат по использованию заемных средств как части первоначальной стоимости квалифицируемого актива должна начинаться в следующих случаях:

- когда возникли расходы по данному активу;
- когда возникли затраты по займам;
- когда началась работа, необходимая для подготовки актива для использования по назначению или к продаже.

Капитализация затрат по займам должна прекращаться, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки квалифицируемого актива по назначению или продаже.

Основные средства могут быть приобретены на условиях отсрочки платежа на период, превышающий обычные условия кредитования. В этом случае первоначальной стоимостью объекта основных средств является его цена в эквиваленте денежных средств на дату признания. Разница между первоначальной стоимостью и общей суммой платежа признается как расходы на выплату процентов за период кредитования.

### **Пример**

Организация может приобрести оборудование за 10 000 дол. при условии единовременной оплаты или купить его на условиях отсрочки платежа сроком на 2 года за 12 000 дол. При условии приобретения оборудования в рассрочку разница в 2000 дол. признается как расходы, и первоначальная стоимость оборудования составит 10 000 дол.

---

Если организация в ходе своей деятельности создает активы для продажи, то первоначальная стоимость актива равна стоимости производства актива для продажи и определяется в соответствии с МСФО 2 «Запасы». Поэтому не включаются в первоначальную стоимость:

- любая внутренняя прибыль;
- сверхнормативные затраты сырья, труда или других ресурсов, имевшие место при создании актива своими силами.

Первоначальная стоимость объекта основных средств, приобретенного путем обмена, может определяться по ***справедливой стоимости***.

Под справедливой стоимостью объектов основных средств понимается сумма, на которую можно обменять актив при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Справедливой стоимостью:

- земельных участков и зданий является их рыночная стоимость, определяемая профессиональными оценщиками;
- машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки;

- исходя из будущих доходов от использования основных средств или их амортизированной восстановительной стоимости (при отсутствии данных о рыночной стоимости по причине специфического характера объекта основных средств или редкости сделок по продаже этих объектов).

При определении наличия в операции обмена коммерческого содержания по степени ожидаемого изменения своих будущих потоков денежных средств организацией производится оценка по справедливой стоимости.

Если организация может достоверно определить справедливую стоимость полученного или переданного актива, то для определения первоначальной стоимости полученного актива используется справедливая стоимость переданного актива. Исключения составляют случаи, когда справедливая стоимость полученного актива представляется более очевидной.

### **Пример**

Организация обменивает 10 000 дол. (станок на здание), справедливая стоимость:

переданного станка составляет 40 000 дол.,

полученного здания 50 000 дол.

Первоначальная стоимость здания, полученного в обмен, составит 50 000 дол.

---

Если приобретенный объект не оценивается по справедливой стоимости, то его первоначальная стоимость оценивается по балансовой стоимости переданного актива.

Сумма, по которой актив отражается в балансе организации, называется балансовой стоимостью актива. Если же признается убыток от обесценения актива в соответствии с МСФО 36 «Обесценение активов», то балансовая стоимость представляет собой разницу между первоначальной стоимостью и суммой накопленного убытка от обесценения.

**Балансовая стоимость основных средств** уменьшается на сумму полученных правительственных субсидий в соответствии с

МСФО 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о правительственной помощи».

Предусматривается два варианта отражения в учете и отчетности государственных субсидий, относящихся к объектам основных средств:

- путем отражений субсидий в качестве доходов будущих периодов, которые признаются доходами на систематической и целесообразной основе в течение срока полезного использования объекта основных средств;
- путем вычитания для получения балансовой стоимости основных средств.

Доход учитывается в течение срока полезного использования основных средств путем уменьшения величины начисляемой амортизации.

### **Пример**

Организация получила государственную субсидию в размере 100 000 дол. для осуществления инвестиционного проекта по приобретению оборудования. Оборудование приобретено на сумму 460 000 дол. в декабре 2006 г. Срок полезного использования оборудования составляет три года. Амортизация рассчитывается по методу равномерного начисления. Организация учитывает государственную субсидию путем вычета из балансовой стоимости активов. В этом случае первоначальная стоимость оборудования составит 360 000 дол. ( $460\ 000 - 100\ 000$ ). Ежегодная сумма амортизационных отчислений по оборудованию составляет 120 000 дол. ( $360\ 000 / 3$ ). Балансовая стоимость оборудования в отчетности по состоянию на 31 декабря 2007, 2008 и 2009 гг. составит:

на 31.12.2007 – 240 000 дол. ( $360\ 000 - 120\ 000$ );

на 31.12.2008 – 120 000 дол. ( $360\ 000 - 240\ 000$ );

на 31.12.2009 – 0 дол. ( $360\ 000 - 360\ 000$ ).

---

**Ликвидационная стоимость** – это сумма денежных средств, которую организация рассчитывает получить за актив при его выбы-

тии по истечении срока его полезного использования, за вычетом затрат на его выбытие.

Однако на практике ликвидационная стоимость актива часто бывает незначительной и поэтому несущественна при вычислении амортизируемой суммы. Данная ситуация характерна для большинства отраслей промышленности, так ликвидационная стоимость близка к нулю из-за того, что затраты на утилизацию отслуживших свой срок полезного использования основных средств равны или близки к сумме денежных средств, которую организация планирует получить за актив при его выбытии. В этом случае целесообразно, на наш взгляд, для целей отчетности по МСФО начислять амортизацию на первоначальную стоимость объектов ОС без вычитания ликвидационной стоимости, этот факт необходимо отразить в учетной политике по МСФО.

Для определения **ликвидационной стоимости** определяют сумму, которую организация получила бы на текущий момент от реализации актива за вычетом предполагаемых затрат на выбытие, если бы данный актив уже достиг того возраста и состояния, в котором, как можно ожидать, он будет находиться в конце срока полезной службы.

### **Пример**

Организация приобрела автомобиль стоимостью 40 000 дол. В соответствии с расчетной оценкой установлен срок полезного использования автомобиля, равный четырем годам. Текущая рыночная цена на аналогичный автомобиль, бывший в эксплуатации в течение четырех лет, составляет 6000 дол. Предполагаемые расходы на продажу автомобиля составляют 1000 дол. Расчет ликвидационной стоимости автомобиля:

$$5000 \text{ дол. } (6000 - 1000).$$

---

**Амортизируемая стоимость** определяется как разница между первоначальной стоимостью актива (или другой суммой, отраженной вместо первоначальной стоимости) и ликвидационной стоимостью актива.

## Пример

Организация приобрела новый автомобиль стоимостью 40 000 дол. В соответствии с расчетной оценкой установлен срок полезного использования автомобиля, равный четырем годам. Ликвидационная стоимость автомобиля составляет 5000 дол. Расчет амортизируемой стоимости и годовой суммы амортизации автомобиля: 35 000 дол. (40 000 – 5000).

Годовая сумма амортизационных отчислений: 8750 дол. (35 000 : 4).

---

В некоторых случаях ликвидационная стоимость актива бывает незначительной и поэтому не играет существенной роли при вычислении амортизируемой стоимости. Ликвидационная стоимость актива может стать равной или превышающей его балансовую стоимость. В этом случае амортизационные отчисления по данному активу равны нулю.

Показатель возмещаемой суммы связан с корректировкой балансовой стоимости актива. Если в течение периода использования объекта может происходить снижение его функциональной полезности в силу каких-либо факторов, то возникает необходимость корректировок.

Признаки, указывающие на возможное обесценение:

1) в течение времени рыночная стоимость актива уменьшалась существенно больше, чем ожидалось бы в результате течения времени или нормального использования;

2) существенные изменения, обязательно сказывающиеся на положении компании, произошли в течение периода или ожидаются в ближайшем будущем в технологических, рыночных, экономических и юридических условиях, в которых работает компания, или на рынке, для которого предназначен актив;

3) рыночные процентные ставки или другие рыночные показатели на прибыльность инвестиций увеличились в течение периода, и эти увеличения, вероятно, повлияют на ставку дисконта, которая используется для актива и существенно уменьшает его возмещаемую величину;

4) балансовая стоимость чистых активов выше, чем рыночная капитализация;

5) имеются доказательства устаревания или физического повреждения активов;

6) существенные изменения, отрицательно сказывающиеся на положении организации, произошли в течение периода или ожидаются в ближайшем будущем, в степени или в способе использования актива в настоящем и будущем. Эти изменения включают планы прекращения или реструктуризации деятельности, которой принадлежит актив, или ликвидации актива до ранее определенной даты;

7) внутренняя отчетность представляет свидетельство, которое указывает на то, что текущие и будущие результаты использования актива хуже, чем предполагалось;

8) снижение потоков денежных средств от использования актива по сравнению с запланированными в бюджете;

9) операционные убытки или чистый отток денежных средств при объединении показателей текущего периода с бюджетными показателями для будущего.

Когда актив «отслужит свой век» в организации, металлолом или сам актив обычно можно реализовать. В российской практике стоимость, которая будет получена от реализации актива при его выбытии, не учитывается при амортизации этого актива.

Чистая продажная цена определяется как рыночная цена за вычетом расходов на продажу, она может быть определена даже в том случае, если актив не обращается на активном рынке.

### **Пример**

Организация имеет производственное оборудование. Активный рынок по данному виду оборудования отсутствует, поэтому для определения продажной стоимости объекта был приглашен профессиональный оценщик. По его расчетам, цена продажи может составить 108 450 дол.

Ориентировочные расходы, связанные с продажей:  
затраты на демонтаж – 1200 дол.,

расходы на предпродажную подготовку (контрольные испытания, мелкий ремонт, покраска) – 3000 дол.,  
комиссионное вознаграждение агентской фирме – 230 дол.,  
другие торговые расходы – 20 дол.  
Расчет чистой продажной цены оборудования: 104 000 дол.  
(108 450 – 1200 – 3000 – 230 – 20).

---

**Убыток от обесценения** – это сумма, на которую балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую величину. Убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках – для активов, учитываемых по себестоимости, или рассматривается как уменьшение от переоценки – для активов, учитываемых по переоцененной величине (второй вариант – для альтернативного подхода учета ОС согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства» ).

При учете ОС по переоцененной стоимости (альтернативный подход в МСФО 16), если затраты на выбытие незначительны, обесценение активов по МСФО 36 можно не применять; если затраты на выбытие существенны, то необходимо применять МСФО 36.

В этом случае действует принцип осмотрительности, согласно которому организация не может завышать реальную стоимость активов.

На каждую дату составления баланса компания должна оценивать наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение активов. В случае выявления любого такого признака компания должна оценить возмещаемую сумму актива.

В соответствии с МСФО 16 амортизируемая сумма актива (база амортизации или стоимость, подлежащая списанию) определяется путем вычитания ликвидационной стоимости актива.

**Ценность использования** – это дисконтированная стоимость предполагаемых будущих потоков денежных средств, возникновение которых ожидается от продолжающегося использования актива и от его выбытия в конце срока полезной службы. Обычно эта величина оценивается в два этапа: сначала оцениваются будущие притоки и оттоки денежных средств от использования актива и его ликвидации, затем применяется соответствующая ставка дисконта к этим будущим потокам денежных средств.

Ставка дисконта до вычета налога должна отражать текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, специфически присущие этому активу. Ставка дисконта не должна отражать риски, для которых оценки будущих потоков денежных средств были скорректированы.

### **Пример**

Организация имеет в наличии оборудование, которое используется для выпуска морально устаревшей продукции. Организация намеревается прекратить производство на данном оборудовании. Балансовая стоимость оборудования составляет 144 000 дол. Не предполагая дальнейшего применения данного оборудования, организация принимает решение его продать. Предполагаемая чистая цена продажи оборудования за вычетом ориентировочных расходов, связанных с его выбытием и продажей, составляет 104 000 дол.

Это и является возмещаемой суммой актива. Поэтому в бухгалтерском учете оборудование отражено по завышенной оценке, так как его балансовая стоимость не может быть возмещена ни в результате производственной деятельности, ни путем продажи. Оборудование подлежит обесценению.

---

Если возмещаемая сумма актива ниже балансовой стоимости актива, признается убыток от обесценения. Убыток определяется по результатам тестирования актива на обесценение.

### **Пример (продолжение)**

Организация проводит тестирование оборудования на предмет обесценения. Первоначальная стоимость оборудования составляет 180 000 дол. Сумма накопленной амортизации – 36 000 дол. Чистая цена продажи оборудования за вычетом ориентировочных расходов, связанных с его выбытием и продажей, определена на основе рыночных цен и равна 104 000 дол. Ценность от использования оборудова-

ния составляет 108 023 дол. Расчет убытка от обесценения: 35 977 дол. (144 000 – 108 023).

Убыток от обесценения подлежит признанию в Отчете о прибылях и убытках.

---

Амортизационные отчисления по данному активу должны корректироваться в будущих периодах для распределения измененной балансовой стоимости актива за вычетом его ликвидационной стоимости (если имеется) на систематической основе на протяжении оставшегося срока его полезной службы.

### **Пример**

Первоначальная стоимость оборудования сроком полезного использования, равным пять лет, составляла 180 000 дол. Через год полезного использования оборудования было проведено тестирование на обесценение. Сумма накопленной амортизации на день проведения тестирования составила 36 000 дол, балансовая стоимость – 144 000 дол. Убыток от обесценения был признан равным 35 977 дол. Таким образом, балансовая стоимость оборудования уменьшится на 35 977 дол. и составит 108 023 дол., которая распределяется на оставшийся срок полезного использования оборудования – четыре года. Ежегодная сумма амортизационных отчислений после признания убытка от обесценения составит 27 006 дол.

---

### **2.2.3. Нематериальные активы**

*Нематериальный актив (НА)* – идентифицируемый неденежный актив (актив – это ресурс, контролируемый предприятием в результате прошлых событий, от которого ожидается получение экономических выгод в будущем), не имеющий физической формы, который держится организацией с целью использования в процессе производства или предоставления товаров или услуг, для сдачи в аренду или для административных целей.

Учету НА в международных стандартах финансовой отчетности посвящен МСФО 38 «Нематериальные активы», а в России – его аналог – положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2000, утвержденное приказом Минфина России от 16.10.2000 г. № 91н. Рассмотрим, является ли в действительности ПБУ 14/2000 полным аналогом МСФО 38 и соответствует ли сегодня учет нематериальных активов в российских организациях требованиям международных стандартов.

Для того чтобы нематериальные активы признавались в учете и отчетности, они должны удовлетворять не только определению нематериального актива, но и критерию признания, включающему два условия, которые должны выполняться одновременно:

1) наличие вероятности притока будущих экономических выгод, связанных с активом;

2) возможность надежной оценки.

Предприятие должно оценивать вероятность будущих экономических выгод, используя разумные и подтверждаемые предположения, отражающие наилучшие оценки в отношении экономических условий использования нематериального актива в течение всего срока его полезного использования.

По ПБУ 14/2000 отнесение к НА предполагает одновременное выполнение следующих условий:

1) отсутствие материально-вещественной (физической) структуры;

2) возможность идентификации (выделения, отделения) организацией от другого имущества;

3) использование в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации;

4) использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

5) отсутствие предположений о последующей перепродаже данного имущества;

6) способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем;

7) наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у орга-

низации на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака и т.д.).

Сопоставив перечисленные условия отнесения объекта к НА в МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» и ПБУ 14/2000, можно сделать вывод, что большинство из условий, требуемых в ПБУ 14/2000, равноценны условиям, заложенным в МСФО 38. В обоих стандартах требуются возможность идентификации объекта, отсутствие его физической структуры, использование объекта для производственных или управленческих нужд, а не для перепродажи, способность приносить экономические выгоды. Вместе с тем в определении, данном в МСФО 38, нет временного критерия отнесения объекта к НА, который присутствует в ПБУ 14/2000: к НА должны относиться объекты с длительным сроком использования, по крайней мере свыше 12 месяцев. Отсутствие в определении НА временного критерия связано, по нашему мнению, с более гибким подходом в МСФО 38 к сроку использования НА, чем соответствующий подход в ПБУ 14/2000. При определении срока полезного использования НА по МСФО 38 необходимо учитывать многие факторы, в частности, ограничение сроков юридических прав на актив и возможность короткого срока для тех активов, которые чувствительны к технологическому устареванию. Срок использования некоторых объектов может быть очень большим, но может быть и коротким. Таким образом, если российский стандарт явно относит НА в группу внеоборотных активов с длительным сроком использования, то МСФО 38 однозначно этого не делает. Это может привести к тому, что трактовка конкретных объектов на основании временного критерия окажется различной в российском и международном стандарте.

Кроме того, от условий МСФО 38 в определении НА, на наш взгляд, отличается требование ПБУ 14/2000 документально оформлять исключительное право на результаты интеллектуальной деятельности. Некоторым аналогом данного требования можно считать условие контроля компанией НА, включенное в МСФО 38. Под контролем в международном стандарте понимается способность компании контролировать экономические выгоды, что обычно вытекает из юридических прав. Вместе с тем в МСФО 38 нет аналогичного ПБУ

14/2000 жесткого требования к оформлению юридических прав, более того, отмечается, что это условие не является необходимым, поскольку компания может быть способна контролировать будущие экономические выгоды каким-то иным способом.

Таким образом, уже в определении НА в ПБУ 14/2000 и МСФО 38 имеются значительные различия. Еще одним существенным различием является наличие в МСФО 38 и отсутствие в ПБУ 14/2000 критериев признания НА, т.е. условий, при которых конкретный объект должен показываться в отчетности. По МСФО 38 данных условий два – большая вероятность поступления экономических выгод, связанных с данным активом, и возможность надежной оценки актива. Кроме определения НА и в МСФО 38, и в ПБУ 14/2000 приведены перечни объектов, которые относятся к ним.

Сопоставление трактовок объектов в МСФО 38 и ПБУ 14/2000 приведено в таблице.

#### **Отнесение объектов к НА по ПБУ 14/2000 и по МСФО 38**

<b>Объект</b>	<b>По МСФО 38</b>	<b>По ПБУ 14/2000</b>
Исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, модель	Относится к НА	Относится к НА
Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	Относится к НА	Относится к НА
Исключительное право на товарный знак	Не относится к НА, если товарный знак создан внутри предприятия	Относится к НА
Лицензии	Относятся к НА	Не относятся к НА
Организационные расходы	Не относятся к НА	Относятся к НА
Деловая репутация	Не относится, если деловая репутация создана внутри предприятия	Относится к НА
Затраты по НИР	Не относятся к НА	Относятся к НА в случае положительного результата работ
Затраты по ОКР	Могут относиться или не относиться к НА в зависимости от реальности получения экономических выгод	Относятся к НА в случае положительного результата работ

По данным таблицы очевидно, что единый подход к трактовке объектов в качестве НА в МСФО 38 и ПБУ 14/2000 касается лишь объектов, основывающихся на исключительных авторских или патентных правах. В отношении же иных объектов можно утверждать полное расхождение.

ПБУ 14/2000 относит к НА организационные расходы. В соответствии с МСФО 38 организационные расходы не признаются НА из-за невыполнения критерия признания, связанного с вероятностью получения от них экономических выгод. Несмотря на то что расходы на учреждение организации производятся с целью получения будущих экономических выгод, реальная вероятность их получения на момент создания компании отсутствует.

В соответствии с ПБУ 14/2000 относится к НА исключительное право на товарный знак. В отличие от российского норматива МСФО 38 не относит к НА внутренне созданные торговые марки, так как затраты на них невозможно отличить от затрат на развитие компании в целом. Это значит, что не выполняется условие идентификации в определении НА.

ПБУ 14/2000 относит к НА деловую репутацию. МСФО 38 различает внутренне созданную деловую репутацию и деловую репутацию, возникающую при объединении компаний. Внутренняя деловая репутация не признается НА и вообще не отражается в учете как актив, поскольку не является идентифицируемым ресурсом и не может быть надежно измерена. Деловая репутация как актив возникает и отражается в учете лишь при покупке другой компании целиком как имущественного комплекса. В этом случае организация присоединяет все активы и обязательства приобретаемой компании, уплачивая за нее определенную плату. Разница между уплаченной суммой и стоимостью приобретенных активов и обязательств и составляет деловую репутацию. Несмотря на то что МСФО 38 однозначно требует отражения положительной деловой репутации в качестве амортизируемого актива, на наш взгляд, остается открытым вопрос, квалифицирует ли МСФО 38 данный объект как НА. Так, параграф 10 МСФО 38 требует отличия НА от деловой репутации, а параграф 2 МСФО 38 говорит о деловой репутации как о типе НА, для учета которых следует руководствоваться не МСФО 38, а МСФО 22 «Объединение компаний». В балансе же, составленном в соответствии с МСФО 38, деловая репутация

обычно показывается отдельной строкой в разделе внеоборотных активов. В отличие от МСФО 38 ПБУ 14/2000 не разграничивает внутренне созданную и приобретенную деловую репутацию.

Лицензии на определенные виды деятельности относятся к НА по МСФО 38. Отношение же к данному объекту в российском нормативе не определено, что может вызвать разночтения у пользователей. Определенность имеется в российском учете лишь по отношению к краткосрочным лицензиям сроком до 12 месяцев: данные объекты НА не являются, так как для них не выполняется временной критерий отнесения объектов к НА. Для долгосрочных же лицензий данный критерий выполняется, но может возникнуть проблема с другим критерием: надлежащим оформлением исключительного права на результаты интеллектуальной деятельности.

Еще один объект – затраты по НИР и ОКР. Отношение МСФО 38 к данным затратам основано на критерии признания НА как объектов, от которых с большой вероятностью можно получить экономические выгоды. Затраты по НИР не создают в соответствии с МСФО 38 объектов, которые можно реально продать или использовать, а приводят лишь к теоретическим выводам, новым знаниям и т.д. Такие затраты по МСФО 38 не создают НА, а значит, не могут быть капитализированы и должны признаваться расходом того периода, в котором произведены. Однако затраты на ОКР, в результате которых создается объект, который можно реально использовать или продать, могут капитализироваться и включаться в стоимость созданного НА.

При этом МСФО 38 четко формулирует критерии, которым должны удовлетворять результаты ОКР, чтобы быть квалифицируемыми как НА:

- техническая осуществимость завершения разработок;
- намерение и способность компании использовать или продать результаты разработок;
- наличие рынка для результатов разработок;
- доступность технических, финансовых и других ресурсов для продажи или использования результатов разработок;
- надежность оценки затрат, включаемых в нематериальный актив в стадии его разработки.

В случае невыполнения перечисленных условий затраты по ОКР должны списываться на текущие расходы.

Отсутствие в ПБУ 14/2000 критериев признания НА приводит к совершенно иной трактовке затрат по НИОКР. Такие затраты в российском учете могут капитализироваться как по ОКР, так и по НИР в случае наличия положительного результата. Поскольку наличие положительного результата не означает однозначно возможности использования или продажи результатов исследований и разработок, необходимо признать существенное отличие в квалификации данных объектов в российском учете от требований МСФО.

Таким образом, уже на стадии отнесения объектов к НА выявлены существенные различия между российскими и международными стандартами.

Рассмотрим другие вопросы, связанные с учетом НА.

*Оценка НА.* В соответствии с ПБУ 14/2000 НА оцениваются по первоначальной стоимости, в соответствии с МСФО 38 – по себестоимости. Несмотря на некоторую разницу в терминах, общий подход к первоначальной оценке НА, на наш взгляд, одинаков в отечественном и международном стандартах, поскольку в целом совпадает перечень затрат, включаемых и не включаемых в первоначальную стоимость объекта. Вместе с тем конкретные объекты НА могут быть оценены по-разному в отчетности, составленной по российским и международным стандартам. Так, по-разному могут быть оценены НА, связанные с затратами на разработки, из-за разного определения в российских и международных стандартах стадии, начиная с которой эти затраты будут капитализироваться.

Другим примером может служить оценка деловой репутации. По ПБУ 14/2000 деловая репутация – это разница между покупной ценой организации и стоимостью по балансу всех ее активов и обязательств. По МСФО 38 деловая репутация определяется как превышение стоимости покупки приобретаемой компании над справедливой стоимостью приобретенных активов и обязательств. Справедливая стоимость по международным стандартам – это сумма, на которую можно обменять актив при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию сторонами. Справедливая стоимость объектов может существенно отличаться от их балансовой стоимости. Таким образом, разница между справедливой и балансовой стоимостью активов и обязательств приобретаемой

организации приводит к разным оценкам величины деловой репутации в российском и международном стандартах.

Еще одно отличие российского норматива от его международно-го аналога выявляется в отношении к последующей оценке НА. В соответствии с ПБУ 14/2000 последующей оценкой НА останется его первоначальная стоимость. В отличие от этого подхода МСФО 38 допускает переоценку НА.

В отношении последующей оценки НА МСФО 38 разрешает два варианта:

- основной подход, не предполагающий переоценки НА;
- допустимый альтернативный подход, разрешающий переоценку НА.

В российском ПБУ 14/2000 нет данной альтернативности, однако и противоречия международным стандартам в данном случае нет, поскольку отечественный подход к оценке НА соответствует основному подходу по МСФО 38. Вместе с тем последующая оценка НА по российским стандартам может существенно отличаться от требований МСФО 38, поскольку последние требуют обязательной уценки НА в случае их обесценения. Это требование в международных стандартах распространяется на любой актив и имеет место независимо от того, какой подход (основной или альтернативный) к последующей оценке объекта использует организация. Данное требование сформулировано в МСФО 36 «Обесценение активов» и сводится к тому, что объекты, стоимость которых уменьшилась, должны в обязательном порядке уцениваться до возмещаемой стоимости, которая равна большему из двух значений: чистой продажной цены актива и ценности его использования. В отличие от МСФО 38 в ПБУ 14/2000 нет аналогичного требования, поэтому оценка НА в отчетности российских организаций может оказаться завышенной по сравнению с отчетностью, составленной по международным стандартам.

*Срок полезного использования НА.* Как уже отмечалось, в отличие от российского законодательства МСФО 38 устанавливает более гибкий подход к сроку полезного использования нематериальных активов, не требуя использовать их в течение срока более 12 месяцев. При определении срока полезного использования НА должно учитываться множество факторов, например:

- ожидаемое применение актива компанией;

- типичный жизненный цикл для актива;
- техническое, технологическое и другие виды устаревания;
- стабильность отрасли, в которой используется актив;
- период контроля над активом, юридические или иные ограничения на использование актива.

Несмотря на то что для большинства НА срок полезного использования ограничивается 20 годами, допускается и гораздо больший срок, если компания обосновывает использование данного НА в течение этого срока. Например, компания приобрела исключительное право на производство электроэнергии на ГЭС в течение 60 лет. Срок полезного использования – 60 лет. В то же время МСФО 38 допускает и короткий срок использования НА, учитывая быстрое устаревание таких объектов, как новые технологии, программное обеспечение и т.д. Важным отличием от российского законодательства является требование в МСФО 38 регулярного пересмотра срока полезного использования НА, по крайней мере, на конец каждого финансового года.

*Амортизация НА.* Установленные в ПБУ 14/2000 методы начисления амортизации НА соответствуют МСФО 38. Однако в отличие от российского законодательства по МСФО 38 метод амортизации должен пересматриваться на конец каждого финансового года. И если произошло значительное изменение в графике поступления экономических выгод от актива, метод начисления амортизации должен быть изменен и скорректирована уже начисленная амортизация. Отличается от российского законодательства и подход МСФО 38 к определению амортизируемой стоимости НА. По МСФО 38 амортизируемая сумма равна первоначальной (восстановительной) стоимости объекта минус ликвидационная стоимость. Ликвидационная стоимость представляет собой чистую сумму, которую компания ожидает получить за актив в конце срока его полезной службы. При этом ликвидационная стоимость НА отличается от нуля только в том случае, если компания предполагает продать данный актив в конце срока полезного использования. В отечественном ПБУ 14/2000 не вводится понятия ликвидационной стоимости НА и амортизируемая стоимость всегда равна первоначальной стоимости объекта.

**Ликвидационная стоимость для НА** обычно равна нулю, за исключением редких случаев, когда существуют обязательства треть-

их сторон по приобретению НА в конце срока его полезного использования, или существует активный рынок для данных нематериальных активов. Изменение срока и метода амортизации считается изменением учетных оценок.

Раскрытие информации в бухгалтерской отчетности. По сравнению с МСФО 38 в российском ПБУ 14/2000 перечень информации о НА, необходимой для раскрытия в отчетности, более ограничен. При этом информация, требуемая по ПБУ 14/2000, включена и в перечень МСФО 38, однако кроме нее МСФО 38 требует также отражения еще ряда показателей (убытков от обесценивания, способов переоценки, информации о выбытии нематериальных активов, ликвидационной стоимости и др.).

Несмотря на то что в российских стандартах есть аналог международного стандарта по учету НА, данный стандарт имеет отличия от своего международного аналога практически по всем показателям. Возможно, российский национальный стандарт и не должен быть полной копией соответствующего международного. Однако взаимодействие отечественных организаций с иностранными партнерами требует понимания отчетности наших компаний зарубежным пользователем. НА – один из наиболее сложных объектов учета, их неосязаемость, проблемы с идентификацией и оценкой могут привести к неоднозначным трактовкам отчетности. Поэтому представляется целесообразным приблизить отечественный стандарт к МСФО 38, который является плодом более чем десятилетнего обсуждения на международном уровне предложенных проектов.

#### **2.2.4. Финансовые инструменты**

В отношении финансовой отчетности за год, начинающийся 1 января 2005 г. или после этой даты, будут применяться принятые Советом по международным стандартам финансовой отчетности (Совет) редакции МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты – раскрытие и представление информации» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка», которые существенно отличаются от ныне действующих версий. Досрочный переход к пересмотренным стандартам допускается при условии, что речь идет о применении одновременно двух стандартов, а не одного из них.

МСФО 32 и 39 обеспечивают полное руководство в расчетах финансовых инструментов, представляющих собой большую часть активов и обязательств практически любой компании, особенно финансовых учреждений. При разработке новых вариантов МСФО 32 и 39 Совет придерживается основополагающей концепции балансового учета финансовых инструментов методом смешанной оценки. Данные стандарты создавались в процессе многочисленных встреч членов Совета с представителями деловой сферы и аудиторских компаний.

Целью переработки стандартов было, прежде всего, их упрощение. Для этого Совет устранял несогласованности, публиковал разъяснения и принимал указания и директивы по применению стандартов. В стандарты, а также в руководство по применению МСФО 39 были интегрированы интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям (ПКИ) и (частично модифицированные) – Комитета по разработке рекомендаций (КРР) по внедрению МСФО.

Сфера применения МСФО 39 – безотзывные кредитные и финансовые гарантии. Согласно этому определению «кредитные гарантии, которые не могут быть исполнены путем чистого возмещения платежных средств или передачи финансовых инструментов или не подпадают под введенную в новом МСФО 39 категорию «Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убытки», изымаются из сферы действия МСФО 39. Тем самым, чтобы не показывать кредитные гарантии в балансе как деривативы, более не требуется подтверждать, что за кредитной гарантией в течение обычного для рынка срока следует выплата кредита. Однако это исключение не действует для кредитных гарантий, процентные ставки по которым ниже рыночных. При первоначальном учете их следует оценивать по справедливой стоимости, а при последующих – аналогично финансовым гарантиям.

В переработанных версиях МСФО 32 и МСФО 39 устранены многочисленные повторы одних и тех же дефиниций. Теперь МСФО 32 содержит определения таких основных понятий, как:

*финансовый инструмент* (любой вид контракта, результатом которого является появление определенной статьи в активах одной стороны контракта и статьи в пассивах другой стороны контракта; это мо-

гут быть денежные средства, финансовые вложения и различные виды задолженности. Совет по стандартам финансового учета (см. IASB) считает, что наибольшее внимание в настоящее время уделяется таким видам финансовых инструментов как финансовые задолженности (financial liabilities) – закладные, облигации и иные формы финансирования путем получения займов, а также финансовому капиталу (financial equities), под которым понимаются акции и другие документы, являющиеся свидетельством собственности);

*финансовый актив;*

*финансовое обязательство* (по этому документу заемщик обязуется возратить кредит в обусловленный срок, а кредитор получает право взыскать его с заемщика по истечении этого срока. Формы финансовых обязательств: векселя, облигации займов, договоры, кредитные соглашения и т.п.);

*долевой инструмент;*

*справедливая стоимость* (сумма денежных средств, достаточная для приобретения актива или исполнения обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами).

Остальные понятия содержатся в МСФО 39. Переработка положений о разграничении долевых инструментов и финансовых обязательств повлекла дополнение определений финансового актива и финансового обязательства.

В стандарте подчеркивается, что решающим фактором для классификации инструмента является не его юридическая форма, а экономическое содержание. Поэтому наличие права на расторжение или обязательств обратного выкупа обуславливает обязательную классификацию инструмента как заемного капитала. Эти правила могут привести к различному балансовому учету активов (например, прав неакционеров на часть прибыли, «вечных» скрытых резервов или многочисленных разновидностей привилегированных акций), которые согласно Торговому кодексу или с точки зрения надзорного права должны быть признаны в качестве собственного капитала.

Эмитент сложных финансовых инструментов, которые носят характер как собственного, так и привлеченного капитала, например конвертируемых облигаций, должен в момент эмиссии разложить их

на отдельные компоненты (Split Accounting). Так было отменено право выбора, предусматривавшееся стандартом МСФО 32. Отныне в обязательном порядке значение компонентов собственного капитала выводится в качестве остаточной величины путем вычета справедливой стоимости компонента заемного капитала из справедливой стоимости совокупного инструмента. Тем самым первоначальная оценка финансовых обязательств согласно МСФО 39 производится в соответствии с определением собственного капитала в МСФО 32. Стандарт МСФО 32 также определяет, что из конверсии в момент истечения срока погашения не должны проистекать ни прибыль, ни убыток, в то время как изменение условий конверсии влияет на результат.

Финансовый актив или финансовое обязательство следует признавать тогда и только тогда, когда компания становится стороной по договору в отношении такого инструмента. Финансовый актив и финансовое обязательство имеют столь широкое определение, что многие активы и обязательства подпадают под критерий МСФО 39.

К финансовым активам относятся денежные средства, дебиторская задолженность покупателей, акции и прочие инвестиции. Финансовые обязательства включают кредиторскую задолженность поставщиков, иную кредиторскую задолженность и банковские кредиты. Производные финансовые инструменты могут быть либо финансовыми активами, либо финансовыми обязательствами.

Финансовые активы и обязательства изначально оцениваются по справедливой стоимости – как правило, по справедливой стоимости уплаченного (в случае актива) или полученного (в случае обязательства) возмещения. Справедливая стоимость определяется на основе цены сделки или других рыночных цен. Затраты по сделке включаются в первоначальную оценку всех финансовых активов и обязательств.

Для целей бухгалтерского учета финансовые активы подразделяются на:

1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отдельным отражением тех, которые классифицированы как таковые при первоначальном признании, и тех, которые классифицированы как предназначенные для торговли в соответствии с IAS 39;

2) инвестиции, удерживаемые до погашения;

- 3) ссуды и дебиторская задолженность;
- 4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- 5) финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с отдельным отражением тех, которые классифицированы как таковые при первоначальном признании, и тех, которые классифицированы как предназначенные для торговли в соответствии с IAS 39;
- 6) финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Считается, что финансовый актив предназначен для торговли, если он приобретен или принят на баланс с целью получения спекулятивной прибыли.

При классификации ссуды или дебиторской задолженности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, организация обязана раскрывать следующую информацию:

- 1) максимальную подверженность кредитному риску по состоянию на отчетную дату такой ссуды или дебиторской задолженности, равно как и группы ссуд или дебиторской задолженности;

- 2) величину, на которую любые соответствующие кредитные производные инструменты или аналогичные им инструменты снижают максимальную подверженность кредитному риску;

- 3) величину изменения как в течение периода, так и совокупно за весь отчетный период в справедливой стоимости ссуды или дебиторской задолженности по причине изменений кредитного риска, которые определены в соответствии со следующими процедурами:

- величиной изменения в его справедливой стоимости, не относимой на изменения рыночных условий, вызывающих рыночный риск;

- применением альтернативного метода, который более достоверно определяет величину изменения справедливой стоимости, относимой на изменения кредитного риска данного актива;

- 4) величину изменения в справедливой стоимости любых соответствующих кредитных производных инструментов, которое имело место в течение периода, и совокупную величину такого изменения с момента классификации ссуды или дебиторской задолженности.

Если организация классифицировала финансовое обязательство как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п. 9 IAS 39, она должна раскрывать следующую информацию, применяя выбранный ею метод:

1) величину изменения за весь отчетный период справедливой стоимости финансового обязательства по причине изменений кредитного риска этого обязательства, которые определены как величина изменения в его справедливой стоимости, не относимого на изменения рыночных условий, вызывающих рыночный риск;

2) применение альтернативного метода, который более достоверно определяет величину изменения в справедливой стоимости, относимого на изменения кредитного риска данного обязательства;

3) разность между балансовой стоимостью финансового обязательства и суммой, которую организация должна будет выплатить по договору держателю обязательства на дату погашения.

Если финансовый актив является частью портфеля, структура которого фактически свидетельствует о стремлении к получению прибыли в краткосрочной перспективе, то он должен классифицироваться как предназначенный для торговли. Принятые изменения в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» позволяют организации относить к данной категории любой финансовый актив при первоначальном признании или при переходе на учет в соответствии с пересмотренным стандартом. Поэтому рассматриваемая категория сменится на категорию финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, с отнесением возникающей разницы в оценках на счет прибылей и убытков. Добровольная классификация финансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, будет окончательной, и в дальнейшем его уже нельзя будет перевести в другую категорию.

Ссуды и дебиторская задолженность предоставляются путем передачи денежных средств, товаров или услуг непосредственно должнику без намерения перепродажи задолженности, например, в ходе обычной деятельности. Данные активы, будучи полученными компанией при объединении бизнеса, являются «предоставленными», если они были аналогично классифицированы в приобретенной компании. Ссуды, выданные в рамках участия в кредите, предоставленном

другим кредитором, также считаются «предоставленными». Согласно принятым изменениям к МСФО 39 долговой инструмент не может считаться частью предоставленных ссуд, если он имеет котировку на активном рынке. Принято также решение расширить категории «предоставленных» ссуд для включения в нее дебиторской задолженности, купленной компанией.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, являются финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами и сроками погашения, которые компания твердо намерена и способна удерживать до погашения. Так, облигация со сроком погашения через 5 лет имеет фиксированные или определяемые платежи, даже если по ней выплачиваются проценты по плавающей ставке. Категория «удерживаемые до погашения» не включает предоставленные ссуды. Намерение или способность удерживать инвестиции до погашения оцениваются при первоначальном приобретении активов и на каждую последующую отчетную дату.

Твердое намерение удерживать активы до погашения является намного более строгим критерием, чем отсутствие намерения продажи на настоящий момент. Компания, которая продает инвестиции, удерживаемые до погашения, на значительную сумму, порождает такими действиями сомнения относительно своих намерений и способности удерживать инвестиции до погашения. Это может привести к применению особых «штрафных» правил учета для портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, которые лишают ее (компанию) права использовать классификацию «удерживаемые до погашения» для любых финансовых активов в текущем году и в последующие 2 года. В этом случае финансовые активы, удерживаемые до погашения, должны быть идентифицированы как имеющиеся в наличии для продажи и отражены по справедливой стоимости. По окончании срока действия данного запрета портфель становится «чистым», и компания может снова классифицировать свои ценные бумаги как «удерживаемые до погашения». Отнесение финансовых активов к данной категории создает явные неудобства, поэтому, прежде чем причислить к ней какие-либо активы, следует тщательно взвесить все обстоятельства.

Все финансовые активы, которые не включены в другие категории, указанные выше, классифицируются как «имеющиеся в нали-

чии для продажи». Категория «имеющиеся в наличии для продажи» включает все ценные долевые бумаги, кроме тех, которые включаются в категорию «предназначенные для торговли». Изменения МСФО 39 позволяют компании относить в эту категорию любые активы при первоначальном признании, а также при переходе на учет в соответствии с пересмотренным стандартом. Отличием от предыдущей редакции является и тот факт, что согласно новой редакции МСФО 39 изменения справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, должны относиться на капитал, а не на финансовый результат.

Финансовые обязательства в свою очередь подразделяются на торговые финансовые обязательства и прочие финансовые обязательства.

Торговые финансовые обязательства включают:

- производные обязательства, не используемые в качестве инструментов хеджирования;
- обязательства продавца по поставке ценных бумаг или других финансовых активов, заимствованных продавцом при «коротких» позициях;
- обязательства, которые были приняты с намерением выкупа в ближайшем будущем;
- обязательства, составляющие часть портфеля идентифицируемых инструментов, которые управляются вместе и в отношении которых существует доказательство того, что компания уже извлекала прибыль из торговли этими обязательствами в недавнем прошлом.

Как и в случае финансовых активов, принятые изменения МСФО 39 позволят компании относить к этой категории любые финансовые обязательства при первоначальном признании или при переходе на учет в соответствии с пересмотренным стандартом. Такая классификация обязательств будет окончательной, и их уже нельзя будет перевести в другую категорию.

Торговые обязательства отражаются по справедливой стоимости. Ее изменения относятся на счет прибылей и убытков, а все прочие обязательства отражаются по амортизационной стоимости.

Что касается прекращения признания, то финансовое обязательство следует списать с баланса тогда и только тогда, когда оно пога-

шено, т.е. когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек.

В новой версии стандарта переработаны не только структура и формулировки, но и содержание положения о прекращении признания. Предложенный в проекте МСФО 39 принципиально новый подход сохраняющейся связи нашел практическое воплощение только в отдельных элементах. В гораздо большей степени в качестве первичной концепции прекращения признания служит подход «риска и возмещения», а в качестве вторичной – «концепция контроля».

В будущем положения о прекращении признания следует применять на уровне концерна после консолидации дочерних и включения специализированных учреждений (Special Purpose Entities), а не на уровне отдельных компаний. При этом сначала нужно определить, следует ли проверять прекращение признания для всего актива, для части актива или для группы (или части группы) аналогичных активов. Финансовый же актив следует изымать из баланса по истечении срока его действия или осуществлении трансферта, который в принципе связан с передачей договорных прав.

При этом необходимо убедиться в соблюдении следующих двух правил:

- 1) передача всех важнейших возможностей и рисков: насколько существенно меняются позиции под риском, т.е. вариабельность чистых денежных потоков, которым подвержена компания;
- 2) передача контроля: имеет ли получатель возможность реализовать финансовый актив.

### **2.2.5. Инвестиционная собственность**

*Инвестиционная собственность* – это приобретение средств производства, таких как машины и оборудование для предприятия, с тем, чтобы производить товары для будущего потребления. Обычно такое приобретение называется капитальными вложениями, вложениями в средства производства (capital investment); чем выше уровень капитальных вложений в хозяйство, тем быстрее оно будет развиваться.

Также инвестиции подразумевают приобретение активов, например ценных бумаг, произведений искусства, депозитов в банках или

строительных обществах и т.п., прежде всего в целях получения финансовой отдачи в виде прибыли или увеличения капитала. Такой вид финансовых инвестиций (financial investment) представляет собой средство сбережения. Уровень финансовых инвестиций в хозяйство зависит от таких факторов, как процентная ставка, степень возможной прибыльности инвестиций, общая стабильность делового климата.

Частные инвестиции, как правило, сосредоточены на получении прибыли; государственные могут осуществляться также и с целью регулирования экономики. Государственные инвестиции финансируются за счет налогов, прибылей государственных предприятий, эмиссии денег либо путем выпуска внутренних и внешних займов. Источником финансирования частных вложений служат собственные средства компаний (нераспределенная прибыль, отчасти амортизационные и другие фонды), привлеченные извне средства, полученные от продажи акций, облигаций, других ценных бумаг, а также в виде долгосрочных кредитов и займов.

Различают инвестиции реальные – вложенные в какую-либо отрасль экономики, результатом которых является приращение реального капитала (здания, оборудование, товарно-материальные запасы и т.п.); и финансовые – вложения капитала (частные или государственные) в акции, облигации, иные ценные бумаги. Во втором случае прироста реального капитала не происходит, суть дела состоит в покупке титула собственности (то же происходит при покупке земли, любой другой недвижимости). Во всех сделках подобного рода налично трансфертные, т.е. передаточные операции.

Основное место в системе показателей, характеризующих структуру инвестиций, занимают капитальные вложения, в объем которых включаются затраты на новое строительство, реконструкцию, расширение и техническое перевооружение промышленных, сельскохозяйственных, транспортных, торговых и других предприятий, затраты на жилищное и культурно-бытовое строительство.

Основание нового производственного предприятия, мастерской, офиса и т.д., как правило, начинается с инвестиций с нуля, и предпринимаются начинающим (новым) бизнесом, а также существующими компаниями как средство расширения их деятельности. Организация

нового производства предпочтительнее, чем наследование существующих заводов через поглощения и слияния, потому что это даст компании большую гибкость в выборе надлежащего места. Это позволяет построить завод, наиболее подходящий для производства именно этой продукции, и разместить в нем наиболее современное оборудование для использования в новом процессе производства новой технологии и методов организации труда. Это помогает избежать многих проблем, связанных с рационализацией и реорганизацией существующих заводов и уничтожением ограничивающей труд практики.

Инвестиционная деятельность организаций осуществляется в двух направлениях: в целях получения прибыли и достижения иного полезного эффекта; в форме капитального строительства. В рамках этих направлений при рассмотрении инвестиционной деятельности целесообразно использовать термин «инвестиционно-строительная деятельность».

По окончании строительства объекта и реализации инвестиционного проекта в учете заказчика может сформироваться финансовый результат в виде разницы между суммой полученного от инвестора финансирования и капитальными затратами по строительству. Для таких случаев в договоре на выполнение функций заказчика предусматривается порядок распределения полученного результата. Сумма экономии может быть возвращена инвестору (инвесторам), которые направляют ее на восстановление использованных источников финансирования. Если же экономия остается в распоряжении заказчика, она включается в его налоговую базу.

Способы привлечения и использования инвестиций в строительстве зависят от принятого способа организации инвестиционно-строительного процесса. В соответствии со ст. 9 Закона № 39-ФЗ финансирование капитальных вложений осуществляется инвесторами за счет собственных и привлеченных средств. В качестве источников финансирования (инвестиций) используются также государственные капитальные вложения, средства бюджетов субъектов Российской Федерации и органов местного управления. Так, государственные капитальные вложения используются в качестве источника финансирования в пределах ассигнований, предусматриваемых законом о федеральном бюджете на очередной год.

Собственные средства инвесторов формируются за счет:

- результатов основной предпринимательской деятельности;
- сумм амортизационных отчислений на полное восстановление основных средств;
- средств уставного капитала;
- средств, перечисляемых учредителем, если его вклад в уставный капитал организации-инвестора составляет более 50%;
- средств, выплачиваемых органами страхования в виде возмещения потерь от аварий, стихийных бедствий и др.,  
и аккумулируются на их счетах в виде свободных денежных средств.

Инвесторы формируют собственные источники финансирования за счет результатов по своей основной деятельности. Указанные источники финансового обеспечения производственного развития организации и иных аналогичных мероприятий по приобретению (созданию) нового имущества аккумулируются обезличенно в составе средств нераспределенной прибыли. Операции по образованию и использованию источников финансирования капитальных вложений не отражаются в бухгалтерском учете и отчетности организаций-инвесторов, поскольку это не предусмотрено документами нормативного регулирования бухгалтерского учета. Эти средства могут быть показаны только в аналитическом учете использования средств нераспределенной прибыли, они разделяются на использованные и не использованные в качестве финансового обеспечения.

Собственным источником финансирования капитальных вложений могут быть также амортизационные отчисления на полное восстановление основных средств, которые, как и средства нераспределенной прибыли, используются также без отражения на счетах бухгалтерского учета.

Для расширенного воспроизводства и создания накоплений на обновление основных средств целесообразно не только использовать амортизационные отчисления, но и ежегодно прибавлять к ним некоторую долю прибыли. Это объясняется тем, что общая текущая сумма инвестиций на восстановление основных средств организации должна быть больше общей суммы первоначальных затрат, в противном случае отсутствует возможность их обновления.

Прирост капитала или прогноз величины капитальных вложений представляет собой выраженный в процентах годовой доход, который можно получить на инвестированные в основные средства деньги. Минимальной величиной прироста инвестиций является такая норма процента, при которой должна окупиться их первоначальная величина. Возврат основного капитала возможен лишь при дополнительных к амортизации reinvestициях из получаемой организацией прибыли. Определение величины прибыли, которую необходимо отправлять на reinvestиции, осуществляется на основе временной оценки. Она необходима для объективного сопоставления денежных сумм, возникающих в различное время.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг и инвестиционных фондов имеют право осуществлять как отрицательную, так и положительную переоценку ценных бумаг, в то время как прочие предприятия только создают резервы в случае уменьшения рыночной стоимости ценных бумаг ниже балансовой.

Все известные методы оценки эффективности инвестиционных проектов относятся к проектам, которые рассматриваются не только до начала их реализации, но и еще до принятия их в качестве направления вложения средств. Между тем представляет интерес также и вопрос назначения соответствующих ставок, норм и критериев в ходе выполнения (реализации) инвестиционного проекта.

На этапе оценки проекта на выбор ставки дисконта влияют такие факторы, как:

- инфляция;
- уровень доходности;
- ставка ссудного процента (если берется ссуда);
- ставка рефинансирования;
- рентабельность активов (ROA) или собственного капитала (ROE);
- доходность на инвестиции портфеля;
- риски.

Что касается первого и последнего факторов, то ввиду особого экономического смысла их влияние учитываются отдельно, после всех расчетов по оценке предполагаемых инвестиций (в программном продукте Project Expert, считающемся почти официально признанным и рекомендованным для использования инвесторами

в странах СНГ, дисконтирование проводится автономно от инфляции, т.е. ставку дисконта и уровень инфляции аналитик задает независимо одну от другой). Приведенным списком эти факторы могут не ограничиваться, помимо указанных в конкретных условиях могут действовать и другие.

При рассмотрении существующих методик оценки эффективности инвестиционных проектов методологически неясно, каким образом такие разные по экономическому смыслу величины, как инфляция, риски, доходность на инвестиции портфеля, можно объединить в одном показателе  $r$  – ставка дисконта. Смысл такого показателя становится неопределенным, частные влияния параметров, входящих в него, в модели не отражены. Во всяком случае, если бы даже был принят такой подход, нужна была бы особая процедура для определения ставки дисконта.

Не ставя задачу полностью описать все подходы риск-менеджмента, превратившегося в последнее время в отдельную дисциплину, приведем лишь некоторые мало известные инструменты, которые могут способствовать более адекватному определению рисков, присущих инвестиционному проекту. Как было сказано ранее, наиболее адекватным определением денежного потока была бы мнемоническая формула:

***«Денежный поток = деньги получаемые <= чистой прибыли + деньги вероятные <= чистой прибыли  $\times$  вероятность их получения».***

Как в случае оценки эффективности предполагаемых инвестиций, так и в случае инвестиционного учета, т.е. оценки эффективности сделанных инвестиций, без начислений часто не обойтись. Последние же всегда связаны с вероятностным характером предполагаемых доходов (дебиторская задолженность) или расходов (кредиторская). При этом различные активы могут иметь разные характеристики, связанные с рисками. Даже в структуре одного актива (например, дебиторской задолженности) различные составляющие могут иметь разные распределения вероятностей:

- если покупатели продукции предприятия относятся к разным (некоррелированным) отраслям, то спад в одной отрасли и платежеспособность данного покупателя могут быть никак не связаны с отраслью и платежеспособностью другого покупателя;

- если потребители принадлежат к одной и той же или к коррелированным отраслям, то расчет ввиду наличия статистической связи усложняется, за исключением того случая, когда можно сделать статистически корректное предположение об идентичных вероятностных характеристиках дебиторской задолженности данных потребителей;

- другие активы (а также пассивы) также могут быть распределенными величинами, например, основные средства или нематериальные активы, оцениваемые на какой-либо будущий момент хода реализации инвестиционного проекта, по рыночной стоимости.

Говоря о рисках, необходимо иметь в виду еще одну проблему – понимание риска в настоящее время неоднозначно. Чаще всего его представляют как:

- риск-вероятность;
- риск-отклонение;
- различные свертки первых двух величин.

Теория финансовых рисков базируется на понятии метрического пространства «риск – доходность», где указанные параметры являются двумя измерениями данного пространства, точка или область в котором определяет состояние соответствующего актива или инвестиционного портфеля. Вообще, там, где распределения несимметричны, понимание риска как отклонения (СКО, дисперсия или вариация) некорректно. Хеджирование в той или иной степени основано на искажении распределения в пользу хеджера. Это обстоятельство заставляет осторожно подходить к применению данного подхода в разных случаях.

Рассмотрим практический пример. Для крупной организации необходимо было разработать модель оценки эффективности предполагаемых инвестиционных проектов и оценки эффективности проектов, которые уже реализуются.

При определении ставки дисконта выяснилось, что:

статистические данные по инвестиционному учету в компании с обратным временным горизонтом более года практически отсутствуют; данные бухгалтерского учета, из которых можно было бы восстановить картину осуществленных инвестиций и их возмещений, мало пригодны для данных целей;

рынок, на котором ведет свою деятельность компания, закрытый, т.е. получение информации затруднено и данные недостоверны;

основная организационно-правовая форма деятельности – закрытое акционерное общество;

дивидендная политика отсутствует;

ранее таких целей, как учет инвестиций, не ставилось, поэтому все сведения о деятельности, которые выходили бы за рамки финансового учета, найти невозможно.

Данную ситуацию можно считать достаточно типичной для многих предприятий и отраслей.

В расчете №PV ставку дисконтирования необходимо определять особо. Для конкретного предприятия при неразвитых фондовых рынках можно предложить следующие методы ее оценки:

*метод 1.* С учетом таких показателей, как достигнутая в прошлых периодах годовая ставка доходности компании, ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, прогнозы доходности компании и отрасли на предстоящий период, данные по сравниваемым компаниям данной отрасли, доходность инструментов рынка (или просто инвестиций в компании данной отрасли), определяется базовая ставка дисконта;

*метод 2.* На основе экспертных оценок, т.е. когда ставка устанавливается как результирующая величина исходя из мнений нескольких экспертов в данной области;

*метод 3.* Определяется как средневзвешенная величина:

$$r_{ср} = \text{Сумма } q_i \times r_i,$$

где  $r_{ср}$  – какая-либо оцениваемая величина;

$r_i$  – частная оценка оцениваемой величины;

$q_i$  – вес, придаваемый данной оценке  $r_i$  (относительная значимость данной частной оценки по сравнению с другими, выраженная числовым значением), сумма этих весов равна 1.

Удобным способом назначения этих весов может быть следующая процедура:

- 1) выбирается наименьший вес и принимается равным единице;
- 2) по сравнению с ним, а также по сравнению друг с другом выбираются другие веса (т.е. главное – выбрать взаимные соотношения весов);
- 3) суммируются все полученные веса;

4) полученная сумма берется в степени «минус 1» (т.е. единица делится на полученную сумму);

5) принятые веса умножаются на полученное в п. 4 число.

Требования (обязательства) по срочным сделкам, предусматривающим куплю-продажу базисного актива, должны переоцениваться в связи с изменением рыночной цены базисного актива. При осуществлении срочных форвардных сделок, носящих длительный характер и предусматривающих продажу ценных бумаг, номинированных в российских рублях, налоговая база должна определяться на дату исполнения срочной сделки.

Если операции осуществляются со срочной сделкой, базисным активом которой являются ценные бумаги, номинированные в российских рублях, а расчеты производятся в иностранной валюте, то применяется следующий порядок расчета результатов.

### **Пример**

По учетной политике банка форвардные сделки с ценными бумагами считаются срочными. Банк подписал 1 февраля форвардный контракт на продажу ценных бумаг в количестве 10 штук (по цене 1000 руб.) общей стоимостью 10 000 руб. с поставкой 15 апреля. При этом в контракте оговорено, что расчеты будут осуществляться в долларах США исходя из курса 26,0 руб./долл. США.

*Для справки:* курс доллара США на дату заключения сделки – 26,5 руб./долл. США, на конец отчетного периода – 26,7 руб./долл. США, на дату исполнения сделки – 26,8 руб./долл. США.

Для оценки требований и обязательств на дату заключения сделки выполняются действия:

Определяется сумма требований по оплате за реализованные ценные бумаги:

– 10 000 руб. – в рублях;

– 384,62 долл. США (10 000 руб. / 26,0 руб./долл. США) – в валюте.

Устанавливается сумма обязательств по поставке ценных бумаг – 10 000 руб.

Производится переоценка требований и обязательств на отчетную дату.

Определяется сумма требований по оплате за ценные бумаги – в рублях по курсу Банка России – 10 269,35 руб. (26,7 руб./долл. США x 384,62 долл. США).

Устанавливается сумма обязательств по поставке ценных бумаг – 10 000 руб. – в рублях, так как согласно ст. 326 НК РФ переоценка форвардных контрактов (не в валютной части) производится только на дату исполнения сделки.

Определяется разница между требованиями и обязательствами, которая составляет 269,35 руб./долл. США, – положительная переоценка.

Устанавливается изменение требований и обязательств на дату исполнения для отражения в декларации.

Требования – 10 307, 82 руб.

Обязательства – 10 000 руб.

Положительный результат – 307,82 руб.

---

При хеджировании продавец (покупатель) ценной бумаги заключает договор на ее продажу (покупку) и одновременно осуществляет фьючерсную сделку противоположного характера.

### **Пример**

Организация хочет застраховаться от возможного падения цены на акции (обычно это осуществляется с помощью фьючерсных контрактов на индекс акций, а не на сами акции). У организации имеется акция, которая стоит 1 000 000 руб., а через месяц ей нужны будут деньги для покупки недвижимости. Однако ожидая, что цены на акцию к моменту покупки упадут и она не сможет оплатить покупку, организация заранее прибегает к хеджированию:

1) в январе продает фьючерсный контракт на акцию с поставкой через 3 месяца по цене 1 100 000 руб. за акцию и, таким образом, заранее фиксирует себе цену;

2) при продаже акции на реальном рынке в феврале она продает ее по цене ниже желаемой – по 900 000 руб.;

3) одновременно ликвидируются (выкупаются) фьючерсные контракты по текущей цене фьючерсного рынка – 1 000 000 руб.

Дата	Наличный рынок	Фьючерсный рынок
Январь	Целевая цена – 1 000 000 руб.	Продажа фьючерсного контракта за 1 100 000 руб.
Февраль	Продажа акций по 900 000 руб.	Покупка фьючерсного контракта за 1 000 000 руб., прибыль – 100 000 руб.

Конечная цена – 1 000 000 руб. (900 000 руб. + 100 000 руб.).

В итоге этой операции потери на наличном рынке компенсировались прибылью от хеджирования, что позволило хеджеру получить намеченный уровень цен.

Может быть и такой вариант:

Дата	Наличный рынок	Фьючерсный рынок
Январь	Целевая цена – 1 000 000 руб.	Продажа фьючерсного контракта за 1 100 000 руб.
Февраль	Продажа акций по 1 050 000 руб.	Покупка фьючерсного контракта за 1 050 000 руб., убыток – 50 000 руб.

Конечная цена – 1 000 000 руб. (1 050 000 руб. – 50 000 руб.).

Хеджирование не только снижает возможные убытки, но и лишает дополнительной прибыли. Поэтому хеджеры обычно страхуют не всю стоимость акций, а какую-то его часть.

## 2.3. Учет отдельных операций

Правила формирования в бухгалтерском учете информации о доходах и расходах организации, состав и содержание отдельных видов доходов и расходов определены положениями по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 и «Расходы организации» ПБУ 10/99. Организация самостоятельно квалифицирует свои доходы как выручку от обычных видов деятельности либо как прочие поступления, т.е. как

прочие доходы. При этом организация использует требование существенности, установленное Методическими рекомендациями о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации, утвержденными приказом Минфина России от 28.06.2000 г. № 60н (Методические рекомендации). Согласно п. 4 Методических рекомендаций каждый существенный показатель должен быть раскрыт в бухгалтерской отчетности организации. При отражении в отчете о прибылях и убытках видов доходов, каждый из которых в отдельности составляет 5% и более от общей суммы доходов организации за отчетный период, в нем согласно п. 62 Методических рекомендаций показывается соответствующая каждому виду часть расходов. Доходы организации в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности организации подразделяются на:

- а) доходы от обычных видов деятельности;
- б) прочие доходы.

Доходы, отличные от доходов от обычных видов деятельности, считаются прочими поступлениями.

Исчисление налогов по указанным операциям производится в соответствии с действующим налоговым законодательством. В частности, порядок определения налоговой базы при реализации товаров (работ, услуг) установлен в ст. 154 НК РФ. Другими статьями установлены особенности определения налоговой базы при совершении отдельных хозяйственных операций:

ст. 155 – при договорах финансирования под уступку денежного требования или уступку требования (цессии);

ст. 156 – при получении налогоплательщиками дохода на основе договоров поручения, договоров комиссии или агентских договоров;

ст. 157 – при осуществлении транспортных перевозок и реализации услуг международной связи;

ст. 158 – при реализации предприятия в целом как имущественного комплекса;

ст. 159 – при совершении операций по передаче товаров (выполнению работ, оказанию услуг) для собственных нужд и выполнению строительно-монтажных работ для собственного потребления;

ст. 160 – при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации.

### 2.3.1. Аренда

МСФО 17 «Учет аренды» используют для отражения операций по аренде. Он разъясняет арендаторам и арендодателям учетную политику и правила раскрытия информации, применяемой к различным видам обязательств. Стандарт применяют ко всем видам договоров аренды, по которым арендодатель передает арендатору в обмен на оплату право на использование актива в течение оговоренного периода.

**Аренда** в гражданском праве – договор, по которому одна сторона (арендодатель) обязуется предоставить другой стороне (арендатору) какое-либо имущество во временное пользование за определенное вознаграждение – арендную плату. **Арендатор** предприятия имеет право на возмещение ему стоимости неотделимых улучшений арендованного имущества независимо от разрешения арендодателя на такие улучшения, если иное не предусмотрено договором аренды предприятия.

Арендодатель может быть освобожден судом от обязанности возместить арендатору стоимость таких улучшений, если докажет, что издержки арендатора на эти улучшения повышают стоимость арендованного имущества несоразмерно улучшению его качества и (или) эксплуатационных свойств или при осуществлении таких улучшений были нарушены принципы добросовестности и разумности.

Предметом аренды в основном является недвижимость (земля, здания и т.п.).

Договор о предоставлении предметов длительного пользования – нежилых помещений, транспортных средств и т.п. – нанимателю на определенный период может также называться договором имущественного найма. Потребляемые вещи (деньги, продукты питания и т.п.) передаются в пользование по договору ссуды. Плоды, продукция и доходы, полученные арендатором в результате использования арендованного имущества в соответствии с договором, являются его собственностью. Законом могут быть установлены виды имущества, сдача которого в аренду не допускается или ограничивается. Законом могут быть установлены особенности сдачи в аренду земельных участков и других обособленных природных объектов.

В договоре аренды должны быть указаны данные, позволяющие определенно установить имущество, подлежащее передаче арендатору в ка-

честве объекта аренды. При отсутствии этих данных в договоре условие об объекте, подлежащем передаче в аренду, считается не согласованным сторонами, а соответствующий договор не считается заключенным.

Арендодатель, как правило, передает часть своих прав на собственность на срок, исчисляющийся годами. В этом случае договор носит название «срочной аренды».

Если права передаются полностью, это для лица, их получившего, будет означать не владение на правах аренды, а фригольд. Буквально означает «свободное владение», т.е. без ограничений по разделу, завещанию и т.п. Одна из самых старинных экономических категорий Великобритании, действующая как гарант социо-экономической стабильности более пяти веков. Противоположная форма – «копигольд» (определенная форма владения земельным участком, отягощенная многочисленными ограничениями).

Если срок аренды небольшой (год или менее), она называется арендой с пролонгацией, которая соответственно возобновляется ежемесячно или ежегодно. Обратите внимание на разницу английских терминов «арендатор» и «арендатор на правах срочной аренды».

В зависимости от срока пользования меняется период предварительного уведомления арендодателем арендатора о прекращении срока аренды. По британскому праву, например, при сроке один месяц уведомление может быть послано не позднее, чем за месяц до истечения срока аренды, при сроке год – не позднее, чем за полгода. При сельскохозяйственной аренде период уведомления в любом случае не может быть меньше года. Если компания имеет дорогостоящую собственность, например недвижимость, но при этом нуждается в деньгах, то она может продать эту собственность, скажем, страховой компании при заключении с последней долгосрочного соглашения об аренде этой собственности. При этом прибыль такой компании, естественно, сократится на величину арендной платы, но это может быть с лихвой окуплено прибылью, полученной дополнительно за счет инвестирования средств от продажи собственности.

Капитальная финансовая аренда – это долгосрочная аренда, которая фактически представляет собой покупку активов в рассрочку с оплатой по частям. Капитальная аренда рассматривается арендатором и как заимствование фондов, и как приобретение

амортизируемых активов; в балансе отражаются и соответствующие активы, и соответствующие обязательства. Издержки в этом случае состоят из процента по задолженности и амортизации активов. Арендодатель рассматривает такую аренду как продажу в обмен на серию будущих денежных поступлений. Чистая аренда подразумевает собой арендный договор, по которому арендатор оплачивает все затраты: обслуживание, налоги страхование в связи с использованием оборудования.

Иногда фирме проще не покупать оборудование, а брать его в финансовую аренду, то есть в лизинг. Не зная всех тонкостей лизинговых операций, недолго и ошибиться. Организация, получившая имущество в лизинг, может учесть его на своем балансе, если это предусмотрено в договоре с лизинговой компанией. Общая схема лизинговой сделки согласно статье 665 ГК РФ такова: лизингодатель обязуется приобрести за свой счет в собственность указанное лизингополучателем имущество у определенного им продавца и предоставить это имущество лизингополучателю за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей.

Классификация актива в рамках операционной аренды происходит в соответствии с его характером, при этом учет происходит следующим образом:

- 1) амортизация признается в соответствии с МСФО 16;
- 2) доход признается на равномерной основе;
- 3) первоначальные прямые затраты признаются либо сразу как расход, либо распределяются против финансовых доходов на протяжении срока аренды.

### **2.3.2. Резервы**

Финансово-хозяйственной деятельности организации присуща высокая степень рисков, и если организация не создает резерва по таким рискам заранее, ее финансовое положение может оказаться под угрозой. Во избежание этого организации создают различные виды резервов:

- на покрытие рисков;
- на обязательные расходы.

Сущность создания этих резервов заключается в резервировании некоторой суммы для покрытия возможных обязательств, если сумму или дату покрытия таких обязательств невозможно с достаточной степенью точности предсказать. Независимо от их характера они рассматриваются как расходы, а не способы распределения прибыли, остающейся в распоряжении организации.

Образование резервов на покрытие рисков связано с судебными разбирательствами, выданными гарантиями, неблагоприятными курсовыми разницеми и непредвиденными расходами.

В международной практике для составления финансовой отчетности в отдельную составляющую собственного капитала выделены резервы, которые обычно классифицируются по четырем основным характеристикам:

1) резервы капитала, включая фонд переоценки стоимости, 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 самой организацией);

3) распределяемые и нераспределяемые резервы: первые могут распределяться между акционерами (иногда они 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.

Резервы на обязательные расходы создаются для использования налоговых льгот, предоставленных налоговым законодательством отдельных стран.

В российской системе учета применяется более строгий подход к созданию резервов. Согласно РПБУ и бухгалтерской отчетности в РФ и другим нормативным документам число резервов, которые могут создавать организации, ограничено, к ним относятся:

- уставные резервы;
- резервы предстоящих расходов;
- оценочные резервы.

К *уставным резервам* относятся резервы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и соответствующими учредительными документами, в частности, уставом юридического лица.

*Резервы предстоящих расходов* формируются для равномерного включения резервированных средств в затраты на производство и расходы на продажу.

К *оценочным резервам*, создаваемым для уточнения и реальной оценки балансовых активов организации, относятся резервы по сомнительным долгам, под обесценение финансовых вложений, под снижение стоимости материальных ценностей. Однако употребление понятия «резерв» в этом случае не совсем корректно. Резерву в активе баланса противостоят реальные ценности, а регулятиву (любой оценочный резерв) ничего не противостоит, это контрактивная статья, уменьшающая оценку регулируемого показателя.

Оценочные резервы – прерогатива российского законодательства, примером может служить резерв под снижение стоимости материальных ценностей. В свою очередь МСФО 2 «Запасы» говорит о том, что в финансовой отчетности запасы должны оцениваться по наименьшей из двух величин: себестоимости или возможной чистой цены продаж, и о каком-либо резерве речи не идет. Вместо него МСФО употребляют термин «обесценение», который соответствует характеру рассматриваемой категории.

Международные стандарты связывают резервы с условными фактами хозяйственной жизни. Резервы-обязательства могут быть различными и не всегда юридически оформленными на отчетную дату (МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»). Они начисляются в корреспонденции со счетами учета затрат, соответствующими экономическому смыслу, с отражением в отчете о прибылях и убытках, а по счетам обязательств по начисленным резервам – в бухгалтерском балансе.

Резервы и условные события оказывают существенное влияние на финансовые результаты организации. Согласно МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» организация должна раскрывать информацию об условных обязательствах, если вероятность оттока ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, не считается отдаленной, а также должна раскрывать информацию об условных активах в случае вероятности притока экономических выгод.

МСФО 37 разделяет понятия «резервы», «условные обязательства» и «другие обязательства» следующим образом:

1) резерв представляет собой обязательство с неопределенными сроком и суммой;

2) обязательство выступает текущим обязательством компании, возникающим из прошлых событий, погашение которого ожидается в результате выбытия из компании ресурсов, заключающих экономические выгоды;

3) условное обязательство представляет собой возможное обязательство, еще не подтвержденное текущим обязательством, которое может привести к выбытию ресурсов компании, заключающих экономические выгоды;

4) текущее обязательство, которое не признается потому, что нет вероятности того, что выбытие ресурсов, заключающих экономические выгоды, потребует для погашения обязательства или сумма обязательства не может быть оценена с достаточной надежностью.

Все резервы по существу следует считать условными, поскольку в их сроке или сумме нет определенности. Однако в рамках данного стандарта термин «условный» применяется к обязательствам и активам, которые не признаны в связи с тем, что их существование будет подтверждено в результате будущих неопределенных событий, контролируемых организацией, они не отвечают критерию признания.

Резерв должен признаваться только в случае, если организация имеет текущее обязательство (правовое или традиционное) в результате прошлого события или есть вероятность, что для погашения обязательства потребует выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, и может быть сделана надежная оценка суммы обязательства.

Правовое обязательство обычно возникает в результате договора или действия законодательства.

Традиционное обязательство возникает только при одновременном наличии двух условий:

1) организация показала другим сторонам своей практикой, заслуживающей доверия в прошлом, открытой политикой или достаточно конкретными текущими заявлениями, что она примет на себя определенные обязательства;

2) в результате организация создала обоснованные ожидания других сторон, что она выполнит эти обязательства.

Сумма, признанная в качестве резерва, должна представлять собой наилучшую оценку затрат, необходимых для погашения текущего обязательства на отчетную дату. При этом используются как профессиональное мнение руководства, так и результаты привлеченных экспертов и анализ событий после отчетной даты. Технические методы оценки величины резерва включают в себя следующее:

1) в случае диапазона возможных результатов следует применить метод «ожидаемой стоимости»;

2) в случае единого обязательства нужно выбрать наиболее вероятный результат;

3) не следует дублировать корректировки на риск и неопределенность;

4) в случае, если временной фактор оказывает существенное влияние, можно применить дисконтированную стоимость;

5) не следует учитывать прибыль от ожидаемого выбытия активов, даже если это выбытие тесно связано с резервом;

6) сумма резерва оценивается до расчета налога на прибыль. Соответствующие корректировки делаются в общем порядке в рамках расчета отложенного налога на прибыль.

Если ожидается, что некоторые или все затраты, необходимые для погашения обязательства, будут возмещены другой стороной (например, за счет удовлетворения страхового иска, компенсаций или гарантий поставщиков), возмещения учитываются следующим образом:

1) возмещение признается только тогда, когда действительно определено, что оно будет получено компанией, погашающей обязательство;

2) сумма, признанная в отношении возмещения, не должна превышать суммы резерва;

3) возмещение должно учитываться в качестве отдельного актива;

4) в отчете о прибылях и убытках расход, относящийся к резерву, можно представить за вычетом суммы, признанной в отношении возмещения.

Часть капитала (capital) организации, отличная от той его части, какую представляет собой акционерный капитал, именуется резервным фондом. Источником резерва является нераспределенная

прибыль или эмиссия акционерного капитала по стоимости выше номинала. Резервный фонд отличается от резерва (provision) тем, что во втором случае предполагается определенное уменьшение стоимости актива или известного обязательства, тогда как первый представляет собой еще не распределенный доход, а в некоторых случаях – и вовсе не распределяемый доход (например, счет премии на акции или резерв погашения капитала). Руководство организации имеет право направлять часть этих фондов на определенные цели (например, амортизационный резерв (reserve for obsolescence)). Вместе с тем резервные фонды нельзя рассматривать как специфические денежные средства, отложенные на определенные цели: ведь они представлены общими чистыми активами организации. Резервные фонды подразделяются на нераспределенную прибыль (retained earnings) – фонды, формируемые из дохода, часть которого распределяется между акционерами путем выплаты им дивидендов, и на капитальные резервы (capital reserves). Последние в силу различных причин не подлежат распределению в качестве дивидендов, хотя и могут быть превращены в постоянный акционерный капитал путем бонусной эмиссии.

Средства, которые держатся в качестве резерва, но которые не отражаются в счетах, именуются скрытым резервом. Их также называют забалансовые резервы или секретные резервы (off-balance sheet reserves or secret reserves). Они появляются в случаях, когда актив умышленно скрывается или когда цена его занижается. Подобные скрытые резервы разрешается иметь некоторым банковским учреждениям, но запрещается – компаниям с ограниченной ответственностью, поскольку они занижают прибыли, а значит – суммы, подлежащие налогообложению в соответствии с налогом на корпорации. Например, стоимость земли компании и ее зданий может быть показана в балансе как цена приобретения или первоначальная цена, в то время как текущая рыночная цена этих активов может быть значительно выше. Таким образом, если активы переоцениваются для того, чтобы соответствовать текущей рыночной стоимости, разница должна быть официально зарегистрирована в балансе компании как добавление к капитальному резервному фонду.

Затраты на создание страховых фондов (резервов) включаются в себестоимость продукции (работ, услуг) в пределах норм, установленных федеральным законодательством, и предназначаются для финансирования расходов по предупреждению и ликвидации аварий, пожаров, стихийных бедствий, экологических катастроф и других чрезвычайных ситуаций, а также для страхования имущества предприятий (организаций), жизни работников и гражданской ответственности за причинение вреда имущественным интересам третьих лиц.

К затратам на создание страховых фондов, которые включаются в себестоимость продукции (работ, услуг), относятся:

- страхование средств транспорта (водного, воздушного, наземного);
- страхование имущества;
- страхование гражданской ответственности организаций – источников повышенной опасности;
- страхование гражданской ответственности перевозчиков;
- страхование профессиональной ответственности;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- добровольное медицинское страхование.

Размер отчислений на формирование страховых фондов, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), не может превышать 1% объема реализуемой продукции (работ, услуг).

Дебиторская задолженность организации, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями, при составлении бухгалтерского баланса отражается на отчетную дату за минусом резерва по сомнительным долгам.

Резервы по сомнительным долгам определяются отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично и образуются за счет финансовых результатов (операционные расходы) коммерческой организации.

При списании невостребованного сомнительного долга его сумма относится в уменьшение соответствующего резерва по сомнительным долгам.

Неиспользованные суммы резервов по сомнительным долгам относятся на финансовые результаты (операционные доходы) коммер-

ческой организации. Предприятие может создать резерв в ожидании возмещения убытков, жалобы на которые уже поданы, но еще не рассмотрены. Резервы нужны для того, чтобы не допустить преувеличения прибылей, и для того, чтобы убедиться, что все расходы предприятия, даже те, которые еще не возникли, но в скором времени возникнут, будут оплачены.

Резервы поступлений появляются, когда прибыль после налогообложения остается в бизнесе для финансирования приобретения дополнительных активов, а не выплачивается в форме дивидендов.

Капитальный резервный фонд появляется в том случае, когда такие активы организации, как здания, переоцениваются, чтобы отразить их повысившуюся в результате инфляции рыночную стоимость. Резервный фонд служит для увеличения задействованного акционерного капитала компании.

Если организация пожелает капитализировать резервные фонды, она может сделать это путем создания дополнительных акций, стоимость которых соответствует резервам компании. Организация может произвести бонусный выпуск и распределить его среди акционеров пропорционально количеству существующих акций. В США в данном случае используется термин «выплата дивидендов ценными бумагами».

Часть чистой прибыли, которую компания возвращает в производство, а не распределяет между акционерами, уходит в долю. Доля удержаний выражает чистую прибыль после выплаты налогов и процентов по ссудам минус дивиденды, выплачиваемые как процент от чистой прибыли. Например, если компания реинвестирует три четверти своей прибыли и выплачивает лишь одну четвертую в виде дивидендов, тогда ее доля удержаний составляет 75%.

Бухгалтерский резервный фонд, создаваемый для восстановления стоимости основного капитала, которая растет и превышает цену приобретения, называют ревальвационным резервным фондом. Амортизационные отчисления разбрасывают первоначальную стоимость основного капитала по количеству лет в предполагаемом сроке использования, что предотвращает ошибки при калькуляции чистой прибыли, так как стоимость актива также должна вычитаться из прибыли для получения чистой прибыли. Таким образом, исключает-

ся распределение задействованного долгосрочного капитала компании в виде дивидендов. Однако, если восстановительная стоимость основного капитала превосходит его первоначальную стоимость, осторожная компания может придержать дополнительные прибыли, вместо того чтобы распределить их между акционерами, поскольку придется выплачивать дополнительную сумму.

В соответствии с законодательством России предприятие создает за счет прибыли резервные фонды для покрытия непредвиденных потерь и убытков. Остатки неиспользованных средств этого фонда переходят на следующий год.

В целях равномерного включения предстоящих расходов в издержки производства или обращения отчетного периода предприятие может создавать резервы: на предстоящую оплату отпусков работникам; на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет; расходов на ремонт основных средств; производственных затрат по подготовительным работам в сезонных отраслях промышленности; предстоящих затрат по ремонту предметов проката; на выплату вознаграждений по итогам работы за год и другие цели, предусмотренные отраслевыми особенностями состава затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), утвержденными министерствами и ведомствами России по согласованию с Министерством экономики России и Министерством финансов России.

Резервы необходимо пересматривать на каждую отчетную дату и корректировать для отражения текущей оценки. Резерв следует использовать только для тех затрат, в отношении которых он первоначально создавался.

В международном стандарте МСФО 37 также говорится о применении принципов признания и оценки в трех конкретных случаях – будущих операционных убытков, обременительных контрактов и реструктуризации:

1) резервы не следует признавать для будущих операционных убытков. Предположение о будущих операционных убытках указывает на возможное обесценение определенных активов. В данном случае более уместно применение МСФО 36 «Обесценение активов»;

2) текущее обязательство по обременительному контракту должно признаваться и оцениваться в качестве резерва. Обременительным

считается контракт, в котором неизбежные затраты на выполнение обязательств превышают ожидаемые экономические выгоды;

3) реструктуризация представляет собой программу, разработанную и контролируруемую руководством, которая существенно изменяет либо масштаб деятельности, либо способ осуществления такой деятельности. Резерв на затраты при реструктуризации признается только при соблюдении общих критериев признания для резервов.

Вопросы, связанные с различиями в системах бухгалтерского учета, могут быть преодолены организациями при использовании тех положений учетной политики, которые согласуются одновременно с российской системой и системой учета, соответствующей международным стандартам. Организация должна самостоятельно определить преимущества и недостатки, связанные с использованием положений учетной политики, в зависимости от конкретных условий, с которыми она сталкивается.

Таким образом, создаваемые в учете и раскрываемые в финансовой отчетности резервы существенно уточняют ее показатели, повышают информационно-аналитическую ценность, позволяют пользователям принимать обоснованные экономические решения.

### **2.3.3. Займы**

Цель перехода на МСФО – повышение качества и информативности отчетности, которые являются актуальными для всех пользователей, и в первую очередь – для банков, оценивающих на ее основе финансовое положение заемщиков. Некоторые положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), относящиеся как к вопросам учета отдельных операций, так и раскрытия информации в финансовой отчетности, были приближены к МСФО. Например, введены требования о признании доходов и расходов в отчетном периоде, к которому они фактически относятся; внедрены некоторые понятия, являющиеся принципиально новыми для российской практики ведения учета и подготовки отчетности (гудвилл, условные факты хозяйственной деятельности, события после отчетной даты). Правила учета отдельных операций были приведены в соответствие (во многих случаях неполное) с

МСФО. Формы отчетности были объявлены рекомендательными, а не обязательными, и предприятия получили право выбора оптимальной учетной политики по некоторым позициям (определение сроков полезного использования основных средств, методов оценки и выбытия материально-производственных запасов и др.).

Требования к раскрытию информации в примечаниях к финансовой отчетности также были дополнены некоторыми положениями, соответствующими МСФО. К таким требованиям, в частности, относятся: раскрытие основных направлений учетной политики и оценка влияния внесенных в нее изменений на данные предыдущих отчетных периодов, представление информации об операциях с аффилированными лицами, о географической и отраслевой структуре предприятия, о прекращенных видах деятельности предприятия. Вместе с тем все эти требования крайне редко применяются на практике, так как подготовка финансовой отчетности большинства российских предприятий ориентирована не на собственника, потенциального инвестора или кредитора, а на налоговые и другие регулирующие органы, для которых указанная информация ценности не представляет.

Нормативные документы по бухгалтерскому учету содержат ряд норм в отношении учета процентов по привлеченным заемным средствам для финансирования приобретения основных средств.

Имеют место противоречия и неясность положений нормативных актов как по вертикали (Закон – ПБУ), так и по горизонтали (ПБУ – ПБУ). Причем разрешить противоречия достаточно сложно, так как документы оперируют разными понятиями:

Закон – понятием «фактическая стоимость приобретаемого имущества», в которое включаются и основные средства;

ПБУ 6/01 – понятием «первоначальная стоимость основных средств»;

ПБУ 15/01 – понятием «проценты, включаемые в стоимость инвестиционного актива», который также включает в себя основные средства;

ПБУ 10/99 – понятием «проценты», которые рассматриваются вне связи с направлением использования заемных средств, то есть имеет место коллизия принципов.

### **Пример 1**

Организация пользуется нормами Закона «О бухгалтерском учете». Первоначальная стоимость основных средств формируется в сумме всех фактических затрат, связанных с его приобретением, независимо от времени возникновения расходов.

---

Реализация этого варианта достаточно сложна. Возникают ситуации, при которых либо придется откладывать признание объектов в составе основных средств до окончания формирования их полной фактической стоимости, либо разрабатывать способы формирования первоначальной стоимости «во времени» (например, признавать основные средства в условной оценке с последующей ее корректировкой, вводить условные объекты основных средств, через которые учитывать отклонения условной оценки от фактической и т.п.).

### **Пример 2**

Организация пользуется нормами ПБУ 15/01, используя понятие инвестиционного актива, и, как следствие, применяет разный порядок учета процентов по объектам, отнесенным в состав инвестиционных активов и не признанным таковыми.

---

Основная проблема, которая при этом может возникнуть, – выработка организацией критериев отнесения объектов к инвестиционным активам, например определить для себя понятие «значительное время».

### **Пример 3**

Организация пользуется нормами ПБУ 6/01. Начисленные до принятия объекта основных средств к бухгалтерскому учету проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения, сооружения или изготовления этого объекта, включаются в первоначальную стоимость. Проценты, возникшие после принятия объекта к учету, признаются расходами периода в составе операционных расходов.

---

При принятии этого варианта необходимо просчитать экономические последствия учета процентов в составе операционных расходов периода. Если размеры расходов значительны, то может потребоваться разработка специальных способов их учета, отличных от нормативных.

#### **Пример 4**

Организация пользуется нормой ПБУ 10/99 в отношении учета процентов. Проценты всегда признаются в составе операционных расходов.

---

Необходимо просчитать экономические последствия учета процентов в составе операционных расходов периода. Данный способ хорошо согласуется с порядком учета процентов в целях расчета налога на прибыль.

#### **Пример 5**

Организация разрабатывает оригинальный порядок учета процентов, используя разные нормы в разных хозяйственных ситуациях.

Например, организация принимает решение: проценты, возникающие до принятия объекта в составе основных средств, учитывать в первоначальной стоимости объекта. При этом исключение из этого правила составляют проценты, начисленные по заемным средствам, привлеченным на приобретение неамортизируемого актива.

Или организация принимает решение применять нормы ПБУ 15/01 в отношении учета процентов по всем объектам основных средств независимо от срока их создания (приобретения).

---

Какой бы из вариантов ни выбрала организация, ей придется все-сторонне обосновать свой выбор, поскольку любой из вариантов влечет неприменение норм какого-либо из нормативных актов.

В системе международных стандартов для учета затрат по займам применяется МСФО 23 «Затраты по займам». Стандарт предусматривает два метода учета указанных затрат. Согласно основному порядку учета затраты по займам признаются расходами того периода, в котором они были произведены, независимо от условий получения ссуды.

Компания может выбрать альтернативный метод учета, соблюдая при этом ряд жестких требований МСФО 23.

В соответствии с допустимым альтернативным методом затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или производством квалифицируемого актива, включаются в его первоначальную стоимость. Такие затраты по займам капитализируются путем включения в стоимость актива при условии возможного получения компанией в будущем экономических выгод и если при этом затраты могут быть надежно измерены. Прочие затраты по займам признаются в качестве расходов в период их возникновения.

Применяя капитализацию затрат по займам (альтернативный метод), компания должна четко идентифицировать квалифицируемые активы, определение которых приведено в стандарте.

На практике альтернативный метод учета применяется, как правило, только в случае работы по долгосрочным договорам на строительство.

Если компания решила использовать альтернативный подход, его применение должно быть последовательным и относиться ко всем затратам по займам, которые непосредственно связаны с приобретением, строительством или производством всех квалифицируемых активов компании.

Начиная с 2002 года проценты по полученным кредитам не учитываются более в составе расходов, связанных с производством и реализацией, а признаются в составе внереализационных расходов (подп. 2 п. 1 ст. 265). Причем это относится ко всем процентам, начисленным к уплате за пользование заемными средствами, как до, так и после принятия активов к учету.

Таким образом, в части учета процентов по заемным средствам, особенно при формировании стоимости имущества, а также расходов и доходов от обычных видов деятельности создаются предпосылки для возникновения разницы между показателями налогового и бухгалтерского учета.

Отсутствие прямой нормы по включению процентов в стоимость активов и наличие нормы по учету процентов в составе внереализационных расходов не означают невозможности включения процентов в стоимость активов. Так, в соответствии с п. 2 ст. 254 НК РФ «стоимость ТМЦ, включаемых в материальные расходы, определяется исходя из цен их приобретения (без учета сумм налогов, подлежащих вычету либо включаемых в расходы в соответствии с настоящим Кодексом), включая комиссионные вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, ввозные таможенные пошлины и сборы, расходы на транспортировку и иные затраты, связанные с приобретением ТМЦ».

А первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение (а если оно получено безвозмездно – как сумма, в которую оценено такое имущество в соответствии с п. 8 ст. 250 НК РФ), сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов (п. 1 ст. 257 НК РФ).

### **2.3.4. Операции в иностранной валюте**

Иностранный учредитель российского юридического лица может потребовать помимо ведения бухгалтерского учета по российским ПБУ вести учет в организации по правилам МСФО (например, если данные по юридическому лицу включаются в консолидированную отчетность иностранной организации). Поэтому составление такой отчетности является необходимым элементом деятельности организации.

Иностранной валютой считаются:

а) свободно конвертируемые денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монет, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки;

б) средства на счетах в свободно конвертируемых денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Из-за того, что импортеры вынуждены покупать иностранные валюты через центральный банк страны (через собственные коммерческие банки) для приобретения продуктов за рубежом, урезая запасы иностранных валют, государство может уменьшить долю импорта до уровня, сопоставимого с количеством иностранной валюты, зарабатываемой от экспорта продуктов из страны. Контроль за иностранной валютой – не единственный способ ограничения на свободное приобретение иностранной валюты. Также может быть использована дискриминация в отношении отдельных видов импорта, таким образом, он становится как бы формой протекционизма (государственная политика, предполагающая применение импортных пошлин, квот и других ограничений с целью ограждения национальных предприятий от иностранной конкуренции).

Операции с иностранной валютой подразделяются на:

- наличные – «спот» – с использованием наличной иностранной валюты в момент оформления сделки в пределах суток;
- срочные – «форвард» или «фьючерсы» на валютной бирже, при которых платежи осуществляются в оговоренный срок (обычно от недели до 5 лет) по курсу на момент заключения контракта.

Возможны межбанковские и биржевые срочные операции с иностранной валютой через расчетную палату. В первом случае имеет реальная поставка валюты, во втором – выплата курсовой разницы. Такая разница – маржа – выступает в форме премии или скидки, величина которых зависит от расхождения в уровнях процентных ставок при кредитных операциях с иностранной валютой. Разновидностями срочных операций с иностранной валютой являются операции с «опционом валютным», «аутрайт», «лидз энд лэгз» и «своп».

Процесс перевода активов и обязательств в балансе иностранной дочерней компании многонационального предприятия, а также доходов и расходов в счете прибылей и убытков этой иностранной дочерней компании, которые обозначаются в местной валюте иностранного дочернего предприятия, в местную валюту материнской компании.

Это делается для того, чтобы подготовить консолидированную отчетность группы.

Существует два основных метода перевода иностранной валюты:

а) валютный курс на момент закрытия рынка или метод чистых инвестиций, или метод калькуляции всей валюты, в котором вся иностранная валюта переводится по валютному курсу, указанному на момент закрытия дня в балансе предприятия. Согласно этому методу любые прибыли или убытки от обмена, возникающие при переводе валют, заносятся прямо в баланс компании и рассматриваются как изменения в резервном фонде, для того чтобы они не имели большого влияния на полученные прибыли;

б) временный метод или текущий, нетекущий метод, в котором основной капитал и долговременные обязательства переводятся в соответствии с валютным курсом, существующим на день их приобретения, а поступления и расходы переводятся по среднегодовому курсу. По временному методу все различия, возникающие при переводе, должны быть отнесены на счет прибылей и убытков, где они непременно изменяют количество зарегистрированной прибыли. В случаях, когда для целей исчисления таможенных пошлин, налогов, в том числе определения таможенной стоимости товаров, требуется произвести пересчет иностранной валюты, применяется курс иностранной валюты к валюте Российской Федерации, устанавливаемый Центральным банком Российской Федерации для целей учета и таможенных платежей и действующий на день принятия таможенной декларации таможенным органом.

Текущие валютные операции осуществляются:

а) переводами в Российскую Федерацию и из Российской Федерации иностранной валюты для осуществления расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров, работ и услуг, а также для осуществления расчетов, связанных с кредитованием экспортно-импортных операций на срок не более 180 дней;

б) получением и предоставлением финансовых кредитов на срок не более 180 дней;

в) переводами в Российскую Федерацию и из Российской Федерации процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;

г) переводами неторгового характера в Российскую Федерацию и из Российской Федерации, включая переводы сумм заработной платы, пенсии, алиментов, наследства, а также другие аналогичные операции.

В соответствии с п. 23 МСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов» (IAS 21 «The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates») балансовые статьи, выраженные в иностранной валюте, в зависимости от их типа пересчитываются в валюту отчетности по следующим правилам:

- монетарные статьи (включая денежные средства, краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность) должны отражаться по курсу на конец периода;
- немонетарные статьи, оцененные по исторической стоимости, должны отражаться по курсу на дату операции;
- немонетарные статьи, оцененные по справедливой стоимости, должны отражаться по курсу на дату установления их справедливой стоимости.

В российском учете – курсовые разницы в основном относятся на счет прочих доходов и расходов по счетам, где предусмотрено ведение учета в иностранной валюте (а иностранной согласно тому же МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» считается валюта, отличная от функциональной валюты). Однако могут быть и исключения из общего порядка для отдельных счетов (например, отнесение курсовой разницы на счета капитала, либо вообще отнесение счета к немонетарным статьям баланса) – эти исключения должны быть внесены в регистр сведений «Счета с особым порядком переоценки (международный учет)» до проведения документа «Переоценка валютных статей (международный)».

### **2.3.5. Налог на прибыль**

Организации, которые хотят привлечь иностранных инвесторов, приводят свою отчетность в соответствие с МСФО. В международной практике используют МСФО 12 «Налоги на прибыль» (IAS 12 «Income Taxes», МСФО 12), а в России – ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18). Минфин России разработал ПБУ 18 на основе предыдущей версии МСФО 12, и если современный МСФО 12 основан на балансовом подходе, то в ПБУ 18 все еще описан метод обязательств. Тем не менее результаты расчетов отложенных налогов обоими способами должны быть одинаковыми.

Связывать разные отчеты должны стандарты МСФО 12 и ПБУ 18, и основная задача – сопоставить налогооблагаемую прибыль организации с бухгалтерской (финансовой). В стандартах изложены правила расчета временных и постоянных разниц между бухгалтерским и налоговым учетом, еще их называют отложенными налоговыми активами и обязательствами. Они появляются в МСФО при сравнении двух балансов – финансового и налогового. В первый включают активы, обязательства и капитал в оценках согласно МСФО. В налоговый баланс входят те же показатели, но в размере, который соответствует налоговому законодательству.

Согласно МСФО 12, чтобы отразить в отчетности отложенные обязательства, необходимо последовательно завершить пять этапов:

- 1) определить балансовую стоимость всех активов и обязательств;
- 2) рассчитать их налоговую базу;
- 3) определить временную разницу путем вычитания из налоговой базы балансовой стоимости актива или обязательства;
- 4) рассчитать отложенный налоговый актив (если на этапе 3 получилось отрицательное число) или отложенное налоговое обязательство (если цифра положительная). Для этого временную разницу необходимо умножить на ставку налога;

5) вычислить отложенный налог, который:

- войдет в состав собственного капитала;
- будет внесен в Отчет о прибылях и убытках.

Раздел II ПБУ 18 выделяет два вида разницы: постоянные и временные. В МСФО 12 отсутствуют оба термина. МСФО дают определение лишь временной разнице, это разница между балансовой стоимостью актива или обязательства и их налоговой базой.

Вычитаемую и облагаемую временную разницу в МСФО называют их возмещаемой – (кредитовый остаток временной разницы) и налогооблагаемой (дебетовый остаток временной разницы).

Если разница постоянна, ее налоговую базу принимают искусственно равной бухгалтерской, при этом по балансовому методу разницы не возникают. Следовательно, никаких отложенных налогов у организации не появится.

В отчетности, составленной по МСФО, отражается отложенное налоговое обязательство (если предполагается, что налоговая база

возрастет) и отложенный налоговый актив (если предполагается, что налоговая база уменьшится).

Стоит обратить внимание на ставку, которая используется для определения отложенных налогов. МСФО рекомендуют применять ставку, которая предположительно будет существовать в момент реализации актива или урегулирования обязательства, или ставку, действующую на отчетную дату. В российских условиях практически невозможно предвидеть, останется ли ставка налога на прежнем уровне или изменится после очередной налоговой реформы. Поэтому точно определить сумму отложенных налогов будет достаточно трудно.

Между учитываемыми в бухгалтерском учете доходами (расходами) и учитываемыми доходами (расходами) при определении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль (т.е. в налоговом учете) могут иметь место отличия – разницы. Если эти разницы проанализировать по характеру, времени появления и действия их в отчетный период на бухгалтерскую и налогооблагаемую прибыль, то получается, что эти разницы можно разделить на постоянные и временные.

Постоянные разницы в общем виде – это доходы или расходы, формирующие бухгалтерскую прибыль (убыток) отчетного периода и исключаемые из расчета налоговой базы по налогу на прибыль как отчетного, так и последующих отчетных периодов.

Постоянные разницы возникают в результате непризнания полностью или частично отдельных доходов и расходов для целей обложения налогом на прибыль, тогда как в бухгалтерском учете они признаются полностью (или наоборот).

То есть часть расходов или доходов, которые формируют либо только бухгалтерскую прибыль, либо только налогооблагаемую прибыль по конкретной операции, – это всегда постоянные разницы.

Важным моментом, отличающим постоянные разницы от временных, является то, что постоянные разницы – это различия в величинах доходов или расходов по БУ и НУ, приходящиеся не только на данный отчетный период, но и на всю конкретную операцию (вид дохода или расхода) в целом.

Постоянные разницы приводят к образованию постоянного налогового обязательства (ПНО) или постоянного налогового актива (ПНА).

Постоянные разницы образуются:

1. При исчислении доходов:

– если доходы по бухгалтерскому учету (БУ) больше доходов по налоговому учету (НУ), тогда прибыль по налоговому учету (НУ) будет меньше прибыли по бухгалтерскому учету (БУ). В результате получается отрицательная постоянная разница (ОПР). Умноженная на ставку налога она дает постоянный налоговый актив (ПНА);

– если доходы по бухгалтерскому учету меньше доходов по налоговому учету, тогда прибыль по НУ больше прибыли БУ. И, соответственно, образуется положительная постоянная разница (ППР). Умноженная на ставку налога она дает постоянное налоговое обязательство (ПНО).

2. При исчислении расходов:

– если расходы по бухгалтерскому учету больше расходов по налоговому учету, тогда прибыль НУ больше прибыли БУ. В результате образуется положительная постоянная разница (ППР). Умноженная на ставку налога она дает постоянное налоговое обязательство (ПНО);

– если расходы по бухгалтерскому учету меньше расходов по налоговому учету, тогда прибыль по НУ меньше прибыли по БУ. В результате образуется отрицательная постоянная разница (ОПР). Умноженная на ставку налога она дает постоянный налоговый актив (ПНА).

Временные разницы – это доходы и расходы, формирующие бухгалтерскую прибыль (убыток) в одном отчетном периоде, а налоговую базу по налогу на прибыль – в другом или в других отчетных периодах (или наоборот). То есть в НУ расходы (доходы) списываются (признаются) медленнее (или быстрее), чем в БУ. Они приводят в конкретном отчетном периоде к образованию отложенного налога на прибыль. Под отложенным налогом на прибыль понимается сумма, которая оказывает влияние на величину налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

Временные разницы бывают двух видов:

– вычитаемые временные разницы (налогооблагаемая прибыль временно больше бухгалтерской);

– налогооблагаемые временные разницы (налогооблагаемая прибыль временно меньше бухгалтерской).

Вычитаемые временные разницы при формировании налогооблагаемой прибыли (убытка) приводят к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

Вычитаемые временные разницы образуются в случаях признания, например, расходов, формирующих бухгалтерскую прибыль (убыток) в одном отчетном периоде, а налоговую базу по налогу на прибыль – в последующих отчетных периодах.

Под отложенным налоговым активом понимается та часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к уменьшению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

Организация признает отложенные налоговые активы в том отчетном периоде, когда возникают вычитаемые временные разницы.

Отложенные налоговые активы равняются величине, определяемой как произведение вычитаемой временной разницы, возникшей в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете на отдельном синтетическом счете 09 (Дебет 09 Кредит 68), а в аналитическом учете они отражаются по видам активов, в оценке которых возникла вычитаемая временная разница. По мере уменьшения и, в конечном итоге, полного погашения вычитаемой временной разницы будут уменьшаться и, в конечном итоге, также полностью погашаться отложенные налоговые активы. Суммы, на которые уменьшаются в текущем отчетном периоде отложенные налоговые активы, отражаются в бухгалтерском учете по кредиту того же счета 09 (Дебет 68 Кредит 09).

Если в текущем отчетном периоде отсутствует налогооблагаемая прибыль, но существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль возникнет в последующих отчетных периодах, то суммы отложенного налогового актива останутся без изменения до отчетного периода, в котором возникнет налогооблагаемая прибыль.

При выбытии объекта актива, по которому был начислен отложенный налоговый актив, последний списывается на счет учета прибыли и убытков в сумме, на которую в результате выбытия не будет

уменьшена налогооблагаемая прибыль как отчетного периода, так и последующих отчетных периодов.

Налогооблагаемые временные разницы при формировании налогооблагаемой прибыли (убытка) приводят к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным, или в последующих отчетных периодах. То есть в налоговом учете расходы списываются быстрее или доходы начисляются медленнее.

Под отложенным налоговым обязательством понимается та часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

Отложенные налоговые обязательства признаются в том отчетном периоде, когда возникают налогооблагаемые временные разницы.

Отложенные налоговые обязательства равняются величине, определяемой как произведение налогооблагаемой временной разницы, возникшей в отчетном периоде, и ставки налога на прибыль, установленной законодательством о налогах и сборах и действующей на отчетную дату.

В бухгалтерском учете отложенные налоговые обязательства отражаются на отдельном синтетическом счете 77 по учету отложенных налоговых обязательств (по кредиту счета 77 учета отложенных налоговых обязательств в корреспонденции с дебетом счета 68 учета расчетов по налогам и сборам). При этом в аналитическом учете отложенные налоговые обязательства учитываются дифференцировано по видам активов и обязательств, в оценке которых возникла налогооблагаемая временная разница.

По мере уменьшения и, в конечном итоге, полного погашения налогооблагаемой временной разницы будут уменьшаться и, в конечном итоге, также полностью погашаться отложенные налоговые обязательства. Суммы, на которые уменьшаются или полностью погашаются в отчетном периоде отложенные налоговые обязательства, отражаются в бухгалтерском учете по дебету счета 77 учета отложенных налоговых обязательств в корреспонденции с кредитом счета 68 учета расчетов по налогам и сборам.

Отложенное налоговое обязательство при выбытии объекта актива или вида обязательства, по которому оно было начислено, списывается на счета учета прибылей и убытков в сумме, на которую по законодательству Российской Федерации о налогах и сборах не будет увеличена налогооблагаемая прибыль как отчетного, так и последующих отчетных периодов.

Текущий налог на прибыль (строка 150) «Отчета о прибылях и убытках» (форма n 2), значение этой строки должно совпадать с суммой налога на прибыль, начисленной к уплате в бюджет за отчетный период. В Отчете эту сумму записывают в круглых скобках. Малые предприятия, которые не применяют ПБУ 18/02, могут переписать в строку 150 ту сумму налога, которая указана в декларации. Если же фирма ведет расчеты по налогу в соответствии с требованиями ПБУ 18/02, то при заполнении строки 150 можно воспользоваться такой формулой:

$$\text{УРНП} + \text{ПНО} - \text{ПНА} + \text{ОНА} - \text{ОНО} = \text{ТРНП}, \text{ где}$$

УРНП – условный расход (доход) по налогу на прибыль;

ПНО – постоянное налоговое обязательство;

ПНА – постоянный налоговый актив;

ОНА – отложенный налоговый актив;

ОНО – отложенное налоговое обязательство;

ТРНП – текущий расход (доход) по налогу на прибыль.

Напомним, что условный расход (доход) – это произведение бухгалтерской прибыли или убытка (величины, отраженной по строке 140 Отчета) и ставки налога на прибыль.

В ПБУ 18/02 отсутствует понятие «постоянный налоговый актив». Однако, по сути, превышение налога на прибыль, рассчитанного по данным бухгалтерского учета, над суммой, которая указана в декларации, является именно налоговым активом. Это подтверждает и сама форма Отчета, где справочно указываются не только постоянные налоговые обязательства, но и активы.

Принцип консерватизма требует, чтобы организация не завышала свои активы и доходы, и не занижала расходы и обязательства. Если организация не уверена, сумеет ли она в будущем возместить из

бюджета отложенный налоговый актив, то в этом случае она не должна отражать его как актив. Эту сумму нужно сразу отнести к расходам текущего периода в Отчете о прибылях и убытках. Другой вариант – учесть такой отложенный налоговый актив в меньшем размере.

В ПБУ и в принципах МСФО заложена концепция осмотрительности, согласно которой активы и доходы в финансовой отчетности не должны быть завышены, а обязательства и расходы нельзя занижать. С точки зрения налога на прибыль эту концепцию можно применить при учете отложенного налогового актива. Так, его сумму нужно отразить в отчетности только в случае, если существует реальная возможность использовать налоговый кредит или убыток. Отложенные налоговые обязательства, исходя из принципа консерватизма, отражаются в отчетности по МСФО всегда.

### **Пример**

За несколько предшествующих лет убытки организации составили 50 000 долларов. По правилам налогового законодательства страны, где работает организация, прибыль можно уменьшать на убытки в течение последующих семи лет.

Если существует вероятность, что за семь лет организация получит достаточно прибыли, чтобы использовать эти убытки, он может учесть отложенный налоговый актив.

Если в последующие семь лет организация сможет заработать 25 000 долларов прибыли, тогда в соответствии с концепцией консерватизма она сможет отразить отложенный налоговый актив в сумме 25 000 долларов.

---

Из сводной финансовой отчетности необходимо исключить нереализованную прибыль и убытки по операциям внутри группы организаций. В соответствии с МСФО группа компаний – это материнская организация и все ее дочерние организации. Отчетность (консолированную) сдает группа компаний как за одну организацию.

В результате исключения прибыли могут появиться временные разницы. Обычно налоги платит каждая отдельная организация, которая входит в группу. В этом случае налоговая база актива, который

организация приобрела у другой компании группы, будет равна уплаченной за него цене. Плюс к этому, компания-продавец должна будет заплатить налог на прибыль от продажи данного актива, невзирая на то, что он остался в распоряжении группы. То есть в данном случае имеет место двойное налогообложение, а в таких ситуациях МСФО 12 требует отразить отложенный налог.

### **Пример**

Дочерняя организация продала материнской основное средство за 300 000 долларов. Его первоначальная балансовая стоимость составила 200 000 долларов. Поэтому дочерняя компания получила 100 000 долларов прибыли, с которой ей нужно заплатить налог по ставке 24 %. Если материнская и дочерняя компании расположены в разных странах, ставки налога на прибыль в которых отличаются, например, в финансовой отчетности дочерней компании появится 100 000 долларов прибыли и налоговые расходы в размере 24 000.

Если материнская организация не продала ОС на отчетную дату, ей придется отразить это имущество в балансе по стоимости в 300 000 долларов. При консолидации необходимо исключить нереализованную прибыль. В сводной отчетности ОС будет оценено в 200 000 долларов. При этом общая налоговая база будет равна 300 000, и появится вычитаемая временная разница в размере 100 000 долларов.

Если материнская компания расположена в одной из стран Западной Европы, где ставка налога на прибыль равна 40 %, тогда в результате этой временной разницы возникнет отложенный налоговый актив в сумме 40 000 долларов (100 000 долл. × 40%). Налоговый результат в консолидированной отчетности будет равен разности между суммами, которые указали материнская (40 000 долларов) и дочерняя (24 000) компании, – 16 000 долларов, и двойного налогообложения удалось избежать.

---

Сходство отдельных положений МСФО и ПБУ находят свое отражение в правилах по формированию показателей Отчета о при-

былях и убытках. Так, и в МСФО 12, и в ПБУ 18 расходы по уплате налога (доход от его возмещения) включают в расходы по текущему налогу (доход от возмещения текущего налога) и отложенные расходы по налогу (отложенный доход от возмещения налога). Отражение налогооблагаемых разниц в отчете о прибылях и убытках восстанавливает связь, которая должна существовать между бухгалтерской прибылью и суммой налогов к уплате в бюджет. В Отчете о прибылях и убытках делают дебетовую или кредитовую проводку. Тогда в сумме с затратами по налогам организация сможет получить величину, равную произведению бухгалтерской прибыли и ставки налогообложения.

МСФО предъявляют больше требований к раскрытию информации по сравнению с ПБУ 18. Так, международные стандарты предписывают дополнительно сообщать о неиспользованных налоговых убытках и налоговых кредитах. Речь идет о суммах учтенных отложенных налоговых активов, обязательств и отложенном доходе от возмещения налога или расхода по уплате налога, который показан в Отчете о прибылях и убытках.

## **2.4. Консолидированная, промежуточная и сегментная финансовая отчетность**

---

Основным принципом международной финансовой отчетности являются предоставление данных о реальной стоимости предприятия на отчетную дату и отход от затратного метода оценки. Кроме того, применение МСФО требует использования достаточно сложных технических приемов для оценки стоимости активов и обязательств, а также перехода от отдельных отчетов о прибылях и убытках и изменениях в капитале к консолидированному отчету о доходах, который показывает изменения в стоимости имущества и обязательствах предприятий независимо от взносов собственников и выплаты им дивидендов. Применение МСФО в России поэтому представляется весьма проблематичным, в том числе в связи с применением «учета по справедливой стоимости», учетом влияния инфляции и т.д., что яв-

ляется основанием для вывода о том, что различия между российскими и международными стандартами всегда будут сохраняться.

Основная цель составления консолидированной отчетности – представить деятельность холдинга или группы взаимосвязанных организаций (родительских, дочерних и зависимых) как деятельность единой хозяйственной организации.

Ассоциированная компания признается зависимой, если другое (участвующее) общество имеет более 20% его голосующих акций (акционерное общество) или 20% уставного капитала (общество с ограниченной ответственностью). Учитывая, что при приобретении 50% голосующих акций (долей участия) общество признается дочерним, оно будет считаться зависимым при приобретении основным обществом пакета голосующих акций (долей участия) от 20 до 50%.

Сущность зависимого общества выражается в том, что преобладающее общество является владельцем значительного пакета акций (долей участия) и может влиять на принятие зависимым обществом решений, но не вправе давать ему обязательные указания.

Следовательно, если отношения «основное общество – дочернее общество» предполагают возможность определяющего контроля, то отношения «основное общество – зависимое общество» предусматривают только возможность существенного влияния на принятие решений.

Лицо (группа лиц), приобретающее в совокупности с имеющимися более 20% акций (долей) с правом голоса в уставном капитале хозяйственного общества, может осуществлять как предварительный, так и последующий контроль деятельности данного общества.

Предварительный контроль требуется, если суммарная балансовая стоимость активов лиц, участвующих в сделке, превышает 200 тысяч минимальных размеров оплаты труда (МРОТ), либо одним из участников сделки является хозяйствующий субъект, внесенный в Реестр хозяйствующих субъектов, имеющих долю на рынке определенного товара более 35%, либо приобретателем является группа лиц, контролирующая деятельность вышеуказанного хозяйствующего субъекта.

Консолидированная отчетность составляется в целях установления характера влияния на финансовое состояние организаций их вложений в капиталы других (дочерних и зависимых) юридических

лиц, операций и сделок с этими юридическими лицами, возможностью управлять их деятельностью, и, являясь важным информационным документом, используется, как правило:

- при котировке акций обществ, входящих в группу;
- для оценки эффективности экономических взаимосвязей хозяйственной общественной группы;
- при принятии решений и контроле основного общества за деятельностью группы с целью получения выгоды от использования активов дочерних и зависимых обществ при соблюдении интересов меньшинства.

При составлении сводной (консолидированной) отчетности учитывается такое понятие, как интерес (доля) меньшинства.

Интерес (доля) меньшинства – это доля в уставном капитале дочернего общества, принадлежащая всем остальным акционерам, кроме основного общества, и не обеспечивающая владельцам этой доли контроля над деятельностью дочернего общества (участие в капитале общества, не составляющее контрольного пакета акций).

Доля в уставном капитале, принадлежащая меньшинству, может определяться двумя способами:

- 1) как процент не принадлежащих головной организации голосующих акций в их общем количестве. Этот вариант определения доли может быть применен только акционерными обществами и при условии равенства номинала всех выпущенных акций;
- 2) как доля уставного капитала, не принадлежащая головной организации, в его общей величине. Такой вариант могут использовать как акционерные общества, так и общества с ограниченной ответственностью.

Основой для составления сводной (консолидированной) отчетности группы служит бухгалтерская отчетность организаций, образующих группу. При этом составление сводной (консолидированной) отчетности, которая аккумулирует данные бухгалтерской отчетности головной организации и дочерних организаций, а также включает информацию о зависимых организациях, является прямой обязанностью головной организации. Эта отчетность составляется по формам, разработанным головной организацией на основе типовых форм бухгалтерской отчетности, в объеме и порядке, определенными По-

ложением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденным приказом Минфина России от 06.07.1999 № 43н, и состоит из образующих единое целое взаимосвязанных форм:

- консолидированного бухгалтерского баланса (форма № 1);
- консолидированного отчета о финансовых результатах (форма № 2);
- консолидированного отчета об изменении капитала (форма № 3);
- консолидированного отчета о движении денежных средств (форма № 4);
- консолидированных приложений к бухгалтерскому балансу (формы № 5 и № 6);
- пояснительной записки;
- аудиторского заключения.

*Промежуточная отчетность* – это отчетность за определенный период в пределах финансового года (квартал, полугодие и т.д.). Годовая отчетность, представляемая пользователям только по окончании финансового года, не позволяет оперативно реагировать на изменения в финансовом положении и результатах деятельности компании. Этот недостаток призвана восполнить промежуточная отчетность. Она обеспечивает пользователей информацией о событиях, операциях и условиях деятельности компании, позволяющей выявить наиболее важные изменения в течение отчетного года. Особое значение это имеет для компаний, ценные бумаги которых свободно обращаются на фондовом рынке.

МСФО 34 не предписывает компаниям, обязаны ли они составлять и публиковать промежуточную отчетность, за какие периоды, в какие сроки. Предполагается, что эти вопросы регламентируют национальное законодательство стран, профессиональные бухгалтерские организации, органы, регулирующие обращение ценных бумаг, фондовые биржи и т.п.

По составу промежуточная отчетность соответствует годовой отчетности. Она должна включать такие же отчеты и составляться на той же основе, что и последняя по времени годовая отчетность компании. Например, компания должна подготавливать сводную промежуточную отчетность, если последняя годовая отчетность ее была составлена как сводная.

Вместе с тем МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» допускает использование компаниями сжатой (сокращенной) формы отчетов и пояснений, включаемых в промежуточную отчетность, вместо полной формы, установленной МСФО 1 для годовой отчетности. Сжатая форма предполагает включение в отчетность минимального количества статей и выборочных пояснений к ним, благодаря чему снижается трудоемкость составления отчетности и обеспечивается своевременное представление ее пользователям. Минимум статей в отчетах сжатой формы должен включать итоговые статьи и суммы, содержащиеся в последней годовой отчетности, а выборочные пояснения должны раскрывать любые события и операции, существенные для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности компании, произошедшие с даты последней годовой отчетности. Однако не воспрещается при необходимости включать в сжатые формы отчетов дополнительные (сверх минимума) статьи и приводить дополнительные (к выборочным) пояснения.

При подготовке промежуточной отчетности можно в значительно большей степени полагаться на оценочные значения. Однако методы и процедуры оценки статей промежуточной отчетности должны обеспечивать надежность информации и раскрытие всех существенных данных, имеющих значение для правильного понимания финансового положения и результатов деятельности компании.

Важнейшим требованием к промежуточной отчетности является использование при подготовке ее той же учетной политики, что и для годовой отчетности компании. Это обеспечивает соблюдение единых принципов подготовки и составления всей финансовой отчетности компании, независимость оценки годовых результатов от того, представляет ли компания промежуточную отчетность и с какой периодичностью, сопоставимость данных промежуточной отчетности за разные периоды в пределах финансового года. Оценки при составлении промежуточной отчетности должны производиться накопительно с начала года до даты, на которую составляется такая отчетность. Благодаря этому периодичность составления промежуточной отчетности не влияет на оценки годовой отчетности, но могут возникать изменения в оценках показателей, представленных в предыдущих промежуточных периодах текущего года. Такие изменения не требу-

ют ретроспективной корректировки показателей за предыдущие промежуточные периоды, но должны обязательно раскрываться в пояснениях к отчетности за текущий промежуточный период.

МСФО 34 требует специального раскрытия в отчетности соответствия ее положениям данного стандарта. Промежуточная отчетность признается соответствующей МСФО только при условии, что она отвечает всем требованиям каждого применимого стандарта и каждого применимого разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям МСФО. Вместе с тем несоответствие промежуточной отчетности компании требованиям МСФО 34 и других применимых стандартов не влечет априори несоответствия ее годовой отчетности требованиям МСФО.

Информация о разных видах товаров (работ, услуг), а также о деятельности организации в различных географических регионах, полученная в результате оценки соответствующих рисков и прибылей, называется сегментной информацией или информацией по сегментам. Такая информация является основой анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия и имеет большое значение для принятия управленческих решений. Ее раскрытие в составе годовой бухгалтерской отчетности направлено на удовлетворение в первую очередь интересов внешних пользователей (инвесторов, партнеров по бизнесу, работников контролирующих органов и т.д.). Внешним пользователям она позволяет не только более глубоко проанализировать деятельность организации за ряд лет, но и сопоставить результаты производства одинаковых видов продукции (оказания услуг, выполнения работ) у разных организаций. А руководство организации получает дополнительные возможности для сравнения и анализа результатов деятельности конкурентов, а также отрасли в целом.

В основу ПБУ 12/2000 положены принципы и правила, установленные МСФО 14 «Сегментная отчетность». Согласно подпункта «а» пункта 5 ПБУ 12/2000 информацией о сегменте является информация об условиях ведения определенного вида деятельности организации в определенных хозяйственных условиях, отличных от условий, в которых организация осуществляет иные виды деятельности.

*ПБУ применяется в двух случаях:*

- при составлении консолидированной отчетности организацией, имеющей дочерние или зависимые общества;

- при составлении сводной бухгалтерской отчетности объединенных юридических лиц.

Согласно МСФО (IFRS) 8 информация о сегментах подлежит раскрытию в отчетности компаний, чьи ценные бумаги свободно обращаются на открытом рынке ценных бумаг, т.е. именно теми компаниями, детальная и точная информация о которых чрезвычайно важна для инвесторов. Однако в ПБУ не содержится никаких указаний об обязанности российских организаций, чьи акции обращаются на открытом рынке ценных бумаг, представлять в бухгалтерской отчетности детальную информацию о своей деятельности. Пока новое Положение используют только организации, деятельность которых предполагает несколько видов получения доходов или осуществляется в разных географических регионах при условии, что эти организации отвечают требованиям, установленным п.1 ПБУ.

Сегменты, о которых необходимо представлять информацию в отчетности, бывают двух видов: операционный и географический.

*Информация по операционному сегменту* – это информация, раскрывающая существенные аспекты деятельности организации по производству разных видов продукции, о затратах, осуществленных для производства и реализации этой продукции, о разных видах получения доходов.

*Информация по географическому сегменту* – это информация, раскрывающая существенные аспекты деятельности организации в определенном географическом регионе. К подобной информации, в частности, относятся величина выручки от продаж, полученной в данном регионе, и величина активов организации, находящихся в данном регионе.

Сегмент, информация по которому является наиболее существенной и, соответственно, подлежит обязательному раскрытию в бухгалтерской отчетности, называется отчетным сегментом. Тип отчетного сегмента устанавливается исходя из типа организационно-управленческой структуры организации.

При формировании показателей необходимо учитывать следующее.

1. В составе активов и обязательств, доходов и расходов отчетного сегмента показывают только данные, непосредственно относящиеся к отчетному сегменту либо относящиеся к нему путем обоснованного распределения.

2. Способ распределения между отчетными сегментами активов, обязательств, доходов и расходов, относящихся к двум и более отчетным сегментам, устанавливается организацией самостоятельно исходя из особенностей ее деятельности. Активы, используемые в двух и более отчетных сегментах, распределяются между ними в случае, если между этими сегментами пропорционально распределяются доходы и расходы.

3. При формировании информации об операциях с другими сегментами выручка от подобных операций должна быть оценена исходя из фактически применяемых организацией цен.

4. В составе расходов сегмента не показывают общехозяйственные и иные расходы, относящиеся к организации в целом.

5. В обязательства отчетного сегмента не включают задолженность по налогу на прибыль.

Согласно ПБУ в зависимости от источников рисков и прибылей организации информация по отчетным сегментам должна подразделяться на первичную и вторичную. В первую очередь это требование относится к организациям, деятельность которых можно сегментировать как по операционному, так и по географическому признакам.

В первом случае, если величина рисков и прибылей определяется, главным образом, различиями между производимыми товарами и услугами, то в отчетности организации должна быть раскрыта следующая первичная информация об отчетных операционных сегментах:

- выручка от продаж, в том числе от операций с другими сегментами;
- финансовый результат;
- общая балансовая величина активов;
- общая величина обязательств;
- общая величина капитальных вложений;
- общая величина амортизационных отчислений;
- общая величина вложений в дочерние и зависимые общества и величина доли чистой прибыли этих обществ, приходящаяся на сегмент.

В данном случае вторичной будет информация по географическим сегментам. В составе ее отчетности должны быть представлены следующие показатели:

выручка от продаж по местам расположения рынков сбыта продукции – по каждому сегменту, размер выручки которого составляет не менее 10% общей выручки организации;

величина активов отчетного сегмента по месту расположения активов – по каждому сегменту, размер активов которых превышает 10% общей величины активов организации;

величина капитальных вложений в основные средства и нематериальные активы отчетного сегмента по месту расположения активов – по каждому сегменту, размер активов которых превышает 10% общей величины активов организации.

Если первичной признается информация по географическому сегменту, то помимо первичных показателей, раскрытие которых предусмотрено в предыдущем случае, в отчетности необходимо раскрыть следующее:

- если первичной признается информация по географическим сегментам, выделенным исходя из места расположения активов, отличного от места расположения рынков сбыта, – показатель выручки по географическим сегментам, выделенным по месту рынков сбыта при условии, что величина выручки от продаж внешним покупателям географического сегмента, выделенного по месту рынков сбыта, составляет не менее 10% общей выручки организации отчетного периода;

- если первичной признается информация по географическим сегментам, выделенным исходя из места расположения рынков сбыта, отличного от места расположения активов, – показатели величины активов и величины капитальных вложений по географическим сегментам, выделенным по месту расположения активов, при условии, что величина выручки от продаж внешним покупателям географического сегмента, выделенного по месту расположения активов, составляет не менее 10% общей выручки организации отчетного периода.

Вторичной является информация по операционным сегментам. В составе ее отчетности должны быть представлены следующие показатели:

- показатель выручки от продаж внешним покупателям;
- балансовая величина активов;
- величина капитальных вложений в основные средства и нематериальные активы.

## **Трансформация финансовой отчетности российских предприятий в соответствии с международными стандартами**

Трансформация (restatement) – это периодический процесс подготовки отчетов по МСФО на заданную дату, получаемый путем реклассификации статей отчетности РПБУ и внесения корректировок в эти статьи. Трансформация может проводиться с использованием электронных таблиц, например MS Excel.

В системе бухгалтерского учета в результате приведения РПБУ в соответствие с международными стандартами должно исчезнуть большинство проблем, возникающих в процессе перехода на МСФО. В настоящее время эти проблемы приобретают особую остроту. Поэтому различия между РПБУ и МСФО важно учитывать как при параллельном ведении учета, так и при трансформации отчетности.

В первую очередь, трудности возникают в связи с различным уровнем детализации российского и международного Планов счетов. Часто несколько российских счетов соответствуют одному счету, предусмотренному МСФО, и наоборот. Не все системы способны поддерживать связи, не обеспечивающие взаимно однозначное соответствие. В этом случае приходится разбивать счета на несколько субсчетов даже при осуществлении одних и тех же достаточно простых операций.

Другая проблема связана с различными временными рамками и методикой учета в конце периода. Дело в том, что и в РПБУ, и в МСФО

возможно использование не только различных отчетных периодов, но и разной методики закрытия счетов в конце периода. В этом случае приходится осуществлять процедуры закрытия счетов отдельно в двух базах данных.

Учет основных средств также представляет проблему. В учете по российским правилам и по международным стандартам могут использоваться различные методы и нормы амортизации. В результате складывается ситуация, когда в одном журнале продолжает производиться амортизация актива после его выбытия в другом журнале, поэтому осуществление трансформации отчетности не представляется возможным. Таким образом, следует вести отдельный учет основных средств по МСФО и по РПБУ, т.е. в двух базах данных. Для этого используются либо забалансовые счета, либо отдельные проводки в обоих журналах.

Ввод операций одного и того же вида в две базы данных сам по себе не представляет технической проблемы. Однако опыт показывает, что сотрудники хозяйствующего субъекта, как правило, отрицательно относятся к «двойной» работе. Кроме того, они часто забывают об этом или делают ошибки, если, по их мнению, задача не имеет большого значения для их повседневной работы: проводки по МСФО не нужны для представления отчетности в налоговые органы.

Еще одна проблема связана с признанием задолженности по РПБУ и по МСФО. Например, при выставлении счета на предоплату при учете по международным стандартам на счетах появляется соответствующая проводка. Однако проформа-инвойс по российским ПБУ не является обязательным документом. Поэтому, как правило, при использовании этой проформы не осуществляются соответствующие проводки по счетам в соответствии с РПБУ.

При трансформации финансовой отчетности в соответствии с МСФО необходимо дать соответствующую характеристику субъекту и его учетной политике. Эта политика должна быть представлена таким образом, чтобы она включала все аспекты, связанные с применением международных стандартов. Кроме того, необходимо проанализировать различия и привести все необходимые элементы отчетности в соответствие с МСФО.

В процессе анализа учетной политики учитываются все МСФО, имеющие отношение к деятельности кредитных организаций. Ос-

тальные МСФО обычно не используются, но это вовсе не означает, что их не нужно принимать во внимание на данном этапе. Это лишь подтверждает тот факт, что качество трансформации и соответствие полученной в результате отчетности требованиям международных стандартов зависят от уровня профессионализма специалистов, производящих трансформацию.

При проведении анализа очень важно определить степень соответствия учетной политики основным принципам МСФО. Как показывает практика, вследствие применения российскими хозяйствующими субъектами собственной учетной политики нарушается ряд важнейших принципов, принятых МСФО (например, принцип осмотрительности в части начисления резерва по безнадежным ссудам и принцип надежности в части оценки активов и пассивов и т.п.). Таким образом, более широкое использование в практике бухгалтерского учета основополагающих международных принципов позволяет упростить процесс трансформации отчетности с соблюдением МСФО, что повышает ее достоверность.

Рассмотрим основные аспекты трансформации. Первый аспект связан с постепенным переходом отечественной системы учета на МСФО, что порождает необходимость проведения трансформации бухгалтерской отчетности. Трансформация позволяет готовить финансовую отчетность в формате, который знаком всем участникам того или иного финансового рынка. Она обеспечивает базу для сбора финансовой информации в том виде, который согласуется с системой учета и управленческими информационными системами.

Второй аспект касается расходов, связанных с подготовкой бухгалтерской информации по МСФО. Первоначально кажется, что трансформация финансовой отчетности требует наименьших расходов, так как проводится по мере необходимости. Для мелких и средних хозяйствующих субъектов она может проводиться от одного раза в квартал до одного раза в год. Это продиктовано необходимостью предоставления соответствующей информации для управления субъектами. Однако для большинства крупных хозяйствующих субъектов периодичность должна составлять один раз в месяц. Поэтому для многих крупных субъектов ведение двойного учета может оказаться более приемлемым решением.

Правильное приведение финансовой отчетности в соответствие с МСФО требует специально подготовленных кадров или привлечения консультантов «со стороны». Приобретение опыта и знаний внутри хозяйствующего субъекта связано со временем и средствами, а привлечение консультантов с большими затратами. Кроме того, на рынке труда существует нехватка высококвалифицированных консультантов в этой области. Независимо от того, примет ли субъект решение о проведении трансформации бухгалтерской отчетности или сочтет более удобным введение двойного учета, от его сотрудников потребуются экспертные знания и опыт. Поэтому подготовка компетентных кадров должна стать первоочередной задачей. Даже на начальном этапе ознакомления с МСФО персонал хозяйствующего субъекта может быть привлечен к сбору и первичной обработке данных, что приведет к сокращению расходов, связанных с привлечением внешних консультантов. Помимо этого после проведения первой трансформации руководство хозяйствующего субъекта быстро осознает выгоды, полученные в результате предоставления отчетности в новом формате с использованием знаний и навыков собственных сотрудников.

Следует отметить, что для того чтобы оценить целесообразность ведения параллельного учета или проведение трансформации, руководство хозяйствующего субъекта должно проанализировать, какую выгоду от проведения этого процесса получают конкретные подразделения и субъект в целом.

Существует целый ряд мер, которые необходимо принять прежде, чем приступить непосредственно к процессу приведения отчетности в соответствие с МСФО путем трансформации. К их числу следует отнести:

- 1) сбор документальной информации о существующей системе бухгалтерского учета и проверку финансовой отчетности, составленной в соответствии с существующей системой ведения бухгалтерского учета (в данном случае РПБУ);

- 2) оценку объема работы и составление графика осуществления трансформации;

- 3) составление запроса о подробной информации об основных видах деятельности хозяйствующего субъекта и получение такой информации;

- 4) выяснение организационной структуры субъекта;
- 5) определение отношений с филиалами или дочерними субъектами (если таковые существуют);
- 6) определение отношений с третьими сторонами;
- 7) получение документального подтверждения цикла поступления и выплат денежных средств;
- 8) получение документального подтверждения цикла возникновения кредиторской и дебиторской задолженности;
- 9) сбор данных о любой переоценке нематериальных активов или основных средств, результатах переоценки, методе переоценки, количественном результате переоценки и имени (названии) оценщика;
- 10) определение методов и процедур учетной политики.

Инвесторы в России часто задают вопрос об основных особенностях российского бухгалтерского учета, в частности, о причинах, по которым он считается таким сложным, и о способах его ведения.

Положения по бухгалтерскому учету в России являются в достаточной степени детализированными и обязательными для исполнения. Весь учет ведется в рублях с использованием нормативного Плана счетов. В настоящий момент структура Плана счетов является строго регламентированной, и в отличие от западных стран его применение практически не дифференцируется для того или иного субъекта.

В России действуют нормативные акты, подробно расписывающие, как следует отражать отдельные виды операций. Такой метод учета необходим для целей налогообложения, потому что бухгалтерский учет нацелен, главным образом, на налогообложение.

У хозяйствующих субъектов имеется некоторая свобода выбора в отношении учета (отражение реализации по кассовому методу или в момент выставления счета), однако, как правило, они вынуждены придерживаться единообразного метода ведения учета. Кроме того, отсутствует концепция ведения учета согласно методам управленческого учета операций с последующей их корректировкой для целей налогообложения. Концепция, по которой операции могут по-разному отражаться для целей бухгалтерского учета и налогообложения, появилась сравнительно недавно и еще недостаточно хорошо разработана. Таким образом, налицо два фундаментальных отличия российских правил от международных стандартов.

Во-первых, западные нормативные акты, в основном, относятся к публичной отчетности, а в российском законодательстве расписаны сами методы ведения первичного учета.

Во-вторых, на Западе нормативные акты по бухгалтерскому учету и отчетности не обязательно совпадают с налоговым законодательством, поэтому результаты в бухгалтерском и налоговом учете могут отличаться.

Процедура трансформации российской бухгалтерской отчетности в отчетность по МСФО осуществляется аудиторскими фирмами и заключается в пересчете данных бухгалтерской отчетности. Однако необходимо отметить, что «трансформированную» отчетность нельзя назвать полностью соответствующей МСФО.

Безусловно, наиболее очевидным решением проблемы является обеспечение возможности ведения двойного учета в российских и международных стандартах. Сегодня это технически возможно, и существует ряд специальных компьютерных систем. Однако пока что только единицы организаций располагают такими системами учета. Следует также учитывать, что инвестора интересует не только текущая отчетность, но и финансовые результаты работы организации за последние 2–3 года. По меньшей мере инвестор хотел бы видеть финансовые отчеты организации в едином формате и понятных для него терминах. Наиболее важно то, что наличие финансовых отчетов за несколько периодов позволяет оценить не только результаты работы организации в конкретный момент времени, но и определить тенденции изменения финансового состояния в динамике.

Именно поэтому таким организациям экономически выгодно, обосновав при формировании учетной политики необходимость и достоверность представления бухгалтерской отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, при ее подготовке руководствоваться требованиями МСФО.

Ряд требований к качеству представляемой в отчетности информации предъявляется и российским законодательством, и международными стандартами. Обращаем внимание, что соблюдение всех требований должно сочетаться с ограничением «выгоды/затраты», суть которого состоит в том, что выгоды, получаемые из информации, должны превышать затраты на ее получение. Необходимо отме-

тить, что в условиях рыночной экономики баланс между выгодами и затратами становится одним из наиболее действенных ограничителей качественных характеристик информации. Поскольку основной деятельностью организации является коммерческая деятельность, она редко будет делать то, что ей невыгодно.

### **3.1. Методы перевода отчетности в международные стандарты**

---

Одним из первых шагов к трансформации российской бухгалтерской отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности является выявление различий в подходах и методах ведения отдельных участков бухгалтерского учета, влияющих на составление бухгалтерской отчетности, которые необходимо скорректировать в соответствии с требованиями МСФО.

Понятие трансформации бухгалтерской отчетности. Трансформация бухгалтерской отчетности – это составление отчетности по определенным стандартам на основании путем корректировки статей имеющейся отчетности.

Суть трансформации состоит в дополнительной интерпретации первичной бухгалтерской информации в соответствии с МСФО.

Трансформация отчетности проводится после составления бухгалтерской отчетности в соответствии с отечественными правилами. При подготовке финансовой отчетности применяется метод трансформации в соответствии с учетной политикой, принятой для целей подготовки финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Метод трансформации состоит из следующих этапов:

*Первый этап* представляет собой перегруппировку статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, исходя из экономической сущности активов, обязательств, собственных средств, доходов и расходов кредитной организации для приведения их в соответствие с требованиями МСФО.

*Второй этап* состоит в определении перечня необходимых корректировок статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и

убытках для приведения их в соответствие с требованиями МСФО, в том числе на основе профессиональных суждений руководства кредитной организации в целях:

- корректировки временных (отчетных) периодов, в которые были совершены операции либо образовались рассматриваемые активы, обязательства, источники собственных средств, доходы и расходы;
- оценки активов, обязательств, собственных средств, доходов и расходов кредитной организации в соответствии с МСФО.

*Третий этап метода* трансформации включает процедуру расчета сумм, необходимых корректировок статей баланса и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствии с требованиями МСФО.

При трансформации отчетности применяется анализ сводных оборотов и остатков по счетам, субсчетам и номенклатурным группам. В остальном применяемые методы схожи.

***К методам трансформации отчетности относятся:***

- детализация остатков;
- реклассификация остатков;
- переоценка остатков.

*Детализация остатков.*

Расшифровка статей отчетности и детализация остатков бухгалтерских счетов являются первичными методами трансформации. Отправным моментом служит российская бухгалтерская отчетность.

Корректность сделанных при трансформации регулировок проверяется на основе анализа исходной отчетности. Рабочие документы трансформации должны демонстрировать прозрачную взаимосвязь между статьями национальной бухгалтерской отчетности и отчетами, полученными в результате трансформации.

Бухгалтерская отчетность рабочим материалом для трансформации являться не может. Статьи российского бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках необходимо вначале расшифровать по остаткам включенных в них счетов.

Связь между статьями баланса и остатками по счетам должна быть однозначно установлена. Если остатки по одному счету участвуют в формировании нескольких отчетных статей, то необходимо разделить остатки и обороты по такому счету на несколько субсчетов.

Такая детализация информации осуществляется по отношению к счетам бухгалтерского учета внесистемно.

Детализация счетов может осуществляться несколькими способами. Детализацию по остаткам можно рассмотреть на примере активно-пассивного счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»:

- Расчеты с разными дебиторами и кредиторами;
- Расчеты с разными дебиторами;
- Расчеты с разными кредиторами.

Детализация по классам используется при необходимости разделения неоднородных по экономическому содержанию объектов, учитываемых на одном синтетическом счете, или когда в сводном учете нет данных, необходимых для раскрытия информации в международной отчетности, и их приходится выводить из данных аналитического учета. Детализация по классам может применяться в сочетании с методом переоценки остатков.

Детализация по видам учитываемых операций используется для более полного раскрытия информации, содержащейся на счетах бухгалтерского учета. По некоторым объектам учета существуют требования по раскрытию информации об их движении за отчетный период в разрезе основных, экономически значимых видов операций.

Если счет, на котором учитываются операции по движению объекта, разделить на ряд субсчетов для учета определенного вида операций, то получится конструкция, называемая в США «roll-forward account», а в России – «счет-экран»:

- Счет-экран «Машины и оборудование»;
- Остаток на начало года;
- Поступления;
- Продажи и прочие списания;
- Внутренние перемещения.

Перечисленные приемы детализации используются в трансформационных сводах. Для трансформации остатков по отдельным объектам учета, в частности, по внеоборотным активам требуется детализация по номенклатурным объектам.

#### *Реклассификация остатков.*

Ряд объектов учета, формирующих статьи международной отчетности в соответствии с ПБУ и с учетной политикой российской

организации, не отражаются на счетах бухгалтерского учета. Поскольку российская система учета и система учета в соответствии с МСФО в трансформационных таблицах дает бухгалтерскую интерпретацию одних и тех же фактов хозяйственной жизни, то большинство учетных объектов находит свое отражение и в той, и другой системе отчетности.

Реклассификация остатков – способ устранения формальных различий в структуре и составе показателей российской отчетности и отчетности, составляемой по международным стандартам. Установленная связь показывает, какая отчетная позиция является абсолютным либо относительным аналогом данного счета.

В трансформационной таблице остатки по счетам учета активов связываются со статьями отчетности, отражающими наличие активов; обязательства в российском учете стыкуются с обязательствами в международной отчетности; капитал – с капиталом; доходы и прибыли – с доходами и прибылями, а расходы и убытки – с расходами и убытками.

#### *Переоценка остатков.*

Различия в отражении одних и тех же фактов хозяйственной деятельности могут получать принципиально различную интерпретацию в учете и отчетности. Например, стоимость материалов, принадлежностей, инвентаря, предназначенных для снабжения офиса, остающаяся в наличии на отчетную дату, по российским стандартам находит отражение в бухгалтерском балансе в качестве актива, в то время как по международным стандартам конкретный объект должен включаться в расходы данного отчетного периода.

Переоценкой остатков являются любые корректировки остатков балансовых счетов, влекущие одновременные изменения собственного капитала: прибылей и убытков отчетного года, нераспределенной прибыли (накопленного убытка), добавочного капитала и других статей собственного капитала.

Переоценка остатков применяется в следующих случаях:

- когда критерии признания активов или обязательств в российском учете и для целей составления отчетности по международным стандартам отличаются друг от друга;

- когда необходимо исключить расходы (убытки), возникшие в результате движения активов, не признанных такими для целей подготовки отчетности по международным стандартам;

- при начислении или доначислении оценочных резервов.

Переоценка, вызванная необходимостью учета инфляции. Вопрос о формах и методах учета влияния инфляции на оценку статей отчетности является актуальным для трансформации российской отчетности.

В условиях инфляции рублевая стоимость аналогичных активов, приобретенных в разное время, становится несопоставимой. То же самое происходит с доходами и расходами, учтенными в разных отчетных периодах. По этой причине полезность отчетной информации, берущей за основу оценку активов по фактическим затратам на их приобретение, существенно уменьшается. Чтобы такого не происходило, фактор гиперинфляции должен быть учтен в оценке активов, капитала, доходов и расходов за отчетный период. Негативное влияние инфляции на адекватность представления финансового положения организации устраняется путем:

- перемены валюты, т.е. использование в качестве валюты, в которой подготавливается отчетность, стабильной иностранной валюты;
- представления финансового положения и результатов деятельности в суммах, включающих в себя поправку на инфляцию.

Отчетность в иностранной валюте получила в России за последнее десятилетие самое широкое распространение и не только в среде предприятий с иностранными инвестициями. Это правило распространяется и на внутреннюю отчетность, представляемую дочерними компаниями в адрес своих зарубежных материнских компаний.

Пересчет отчетности дочерних компаний в валюту, в которой материнская компания осуществляет обобщение данных, производит материнская компания в процессе консолидации отчетности. Перерасчет производится по стандартной процедуре, в которой используются валютные курсы на начальную и конечную даты для пересчета статей бухгалтерского баланса и средний курс за отчетный период для отчета о прибылях и убытках. Данный метод пересчета реализован в коммерческих прикладных программах и полностью соответствует подходам, закрепленным международными стандартами (IAS 21 «Влияние изме-

нений валютных курсов», 30). Для подготовки отчетности российских компаний чаще всего используется метод перемены валют.

Метод представления статей отчетности с поправкой на инфляцию основывается на делении статей отчетности на денежные и неденежные.

К *денежным статьям* относятся статьи денежных средств, а также долги и обязательства, которые должны быть получены или уплачены деньгами:

- денежные средства и денежные эквиваленты;
- вложения в ценные бумаги, числящиеся по рыночной стоимости;
- долги по товарам отгруженным, услугам оказанным и прочие счета к получению;
- прочая дебиторская задолженность;
- обязательства перед поставщиками и подрядчиками и прочие счета к оплате;
- процентные обязательства по кредитам и займам;
- обязательства перед прочими кредиторами;
- налоговые обязательства.

*Неденежными* являются все остальные статьи баланса, в том числе: внеоборотные (долгосрочные) активы, запасы, prepaid расходы (расходы будущих периодов), статьи, представляющие собственный капитал компании, а также статьи отчета о прибылях и убытках.

В отчетности денежные статьи показываются по текущей стоимости. Оценка денежных статей в твердой валюте уменьшается пропорционально падению покупательной способности рубля. Неденежные статьи оцениваются в неизменной (исторической) стоимости: по фактической (первоначальной) себестоимости либо по остаточной стоимости.

Оценка неденежных статей в обесценившихся рублях искажает их реальную стоимость. Она будет отличаться от истинной оценки во столько раз, во сколько по причине инфляции возросла цена данного актива за время, прошедшее с момента его приобретения, до отчетной даты.

Для представления неденежной статьи отчетности с поправкой на инфляцию необходимо ее дооценить на разницу между индексированной и исторической денежными оценками.

Международный стандарт МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» предполагает осуществлять учет влияния инфляции представлением статей отчетности с поправкой на нее. В качестве измерителя темпов инфляции стандарт требует использования общего индекса цен, который отражает изменения в общей покупательной способности. Желательно, чтобы все компании, отчитывающиеся в валюте одной и той же страны, использовали один и тот же индекс. Интерпретация данного стандарта SIC 19 «Отчетная валюта – измерение и представление финансовых отчетов в соответствии с IAS 21 и IAS 29» содержит запрет на использование в качестве общего индекса цен обменного курса национальной валюты, подверженной гиперинфляции.

В России сложились условия, позволяющие обосновать целесообразность отступления от данного положения стандарта в пользу применения в качестве измерителя величины инфляции, изменения курса рубля к одной из относительно стабильных иностранных валют за отчетный период времени. В пользу этого свидетельствуют следующие факты:

значительную часть российских дочерних предприятий составляют компании, импортирующие товары за иностранную валюту, продающие их за рубли, которые немедленно конвертируют в иностранную валюту и без задержек перечисляют единственному поставщику, одновременно являющемуся собственником компании. Доходы собственник получает не через дивиденды, а через установление трансфертных цен, с помощью которых прибыль формируется за пределами России. Такие дочерние компании квалифицируются финансовыми стандартами как зависимые, для которых применение метода перемены валюты во внутренней отчетности считается оправданным;

общий индекс цен является надежным измерителем покупательной способности национальной валюты при соблюдении следующих требований:

в ценовой индекс должен быть включен широкий набор товаров и услуг;

непрерывность и постоянство применения методики расчета и подлежащих допущений;

свобода от волюнтаризма;

частота обновления;

наличие за длительный период;

существует достаточное количество случаев, когда результат работы по компиляции отчетности не предполагает необходимости последующего аудиторского подтверждения этой отчетности. В такой ситуации применяется курс иностранной валюты по соглашению сторон.

Если курс иностранной валюты не принимается в качестве измерителя инфляции, то вместо него в формулы пересчета можно поставить значение любого подходящего индекса цен и получить теоретически чистый результат.

Таким образом, переводная разница – это разница между рублевой оценкой долларовой стоимости объекта по текущему курсу и его рублевой стоимостью.

Рассмотрим методику расчета переводной разницы на условном примере.

### **Пример**

Товар был приобретен в марте 2000 г. за 6000 руб., или 1000 долл. США (курс на дату покупки (исторический курс) составлял 6 руб. за 1 долл. США).

По состоянию на 31 декабря 2004 г. товар оставался в запасе. Стоимость товара составляла 28 000 руб., или 1000 долл. США (курс на 31.12.2004 (текущий курс) – 28 руб. за 1 долл. США).

Нереализованная переводная разница 22 000 руб. (28 000 – 6000).

Товар был реализован в марте следующего года за 18 000 руб. при стоимости 30 000 руб. (по текущему курсу 30 руб. за 1 долл. США).

Переводная разница:

нереализованная – 2000 руб. (1000 x 30 – (6000 + 22 000));

реализованная – 24 000 руб. (-22 000 – 2000).

Результат от продажи:

выручка – 400 долл. США, или 12 000 руб. (18 000 – 6000);

В долларовом измерении:

убыток 12 000 руб. (18 000 – 30 000).

убыток 400 долл. США (18 000 / 30 – 1000).

В отчете о прибылях и убытках за 2005 г. операция по продаже товаров будет отражена следующим образом:

курс на 31.12.05 (текущий курс) – 32 руб. за 1 долл. США;

продажи – 400 долл.;

рублевая оценка продаж в долларах (текущий курс) – 12 800 руб.;

нереализованная переводная разница на продажи – 800 руб. (400 × 32 – 12 000);

рублевая оценка стоимости продаж в долларах по текущему курсу – 32 000 руб.;

нереализованная переводная разница на стоимость продаж 2000 руб. (1000 × 32 – (6000 + 24 000)).

---

Отражение в учете переводной разницы не противоречит принципу бухгалтерского учета оценки объекта по исторической стоимости, поскольку:

если не отразить переводную разницу, то данный принцип не будет соблюден применительно к отчетности в долларовом измерении, деноминированной в рублях;

переводные разницы и результаты от их применения должны показываться обособленно, на отдельных счетах (субсчетах), корреспондирующих только между собой. Поэтому влияние переводной разницы на состояние бухгалтерского баланса легко может быть устранено при составлении отчетности по другим правилам.

Переводная разница отражает различия в рублевом и долларовом измерениях стоимостей, которые были деноминированы в рублях. Именно это требуется для пользователя, переводящего иностранную отчетность в доллары. Учет переводной разницы – это способ приведения рублевой отчетности к долларовому базису. Формула расчета переводной разницы:

$$\text{Разница} = \text{Стоимость} \times (\text{Курс текущий} / \text{Курс исторический} - 1), \text{ где}$$

**Разница** – переводная разница в рублях;

**Стоимость** – оценка объекта в рублях по стоимости покупки, приобретения, формирования и т. п.;

**Курс текущий** – курс рубля к иностранной валюте на дату расчета переводной разницы;

**Курс исторический** – курс рубля к иностранной валюте на дату покупки, приобретения, формирования объекта.

Переводные разницы оказывают двойное влияние на оценку статей финансовой отчетности.

*Во-первых*, переводная разница изменяет оценку неденежных статей бухгалтерского баланса. Переводная разница, рассчитанная от стоимости объекта внеоборотных активов, запасов или собственного капитала на дату составления бухгалтерского баланса, является нереализованной переводной разницей. Другой разновидностью нереализованной переводной разницы является регулировка величины дохода или расхода, вытекающая из изменения валютного курса между отчетной датой и датой признания в учете дохода (расхода).

*Во-вторых*, переводная разница влияет на величину расхода (убытка), полученного от списания с баланса (реализации) неденежного актива. Переводная разница, регулирующая сумму операции по продаже или списанию на расходы (в убыток) неденежного актива, в том числе путем амортизации, является реализованной переводной разницей.

Нереализованная переводная разница корректирует в бухгалтерском балансе оценку неденежных статей, в том числе чистой прибыли (убытка) отчетного года и каждого дохода и расхода, ее формирующих.

Изменение неденежной статьи отчетности на сумму нереализованной переводной разницы балансируется увеличением (уменьшением) остатка инфляционного резерва.

Реализованная переводная разница увеличивает или уменьшает результат от продажи, полного или частичного списания объекта на сумму начисленных по данному объекту (или его части) нереализованных переводных разниц.

Списание с баланса стоимости неденежного актива – причины возникновения переводных разниц ведет к реализации следствия – самих этих разниц.

Рассмотрев общие подходы к процессу трансформации российской бухгалтерской отчетности в отчетность по МСФО, следует перейти к приемам трансформации по отдельным областям учета и организации данного процесса.

## 3.2. Основные этапы трансформации

---

В настоящее время используются два варианта трансформации финансовой отчетности российских предприятий в соответствии с международными стандартами. Первый называют подходом с точки зрения инфляции, второй – подходом с точки зрения валюты. Речь идет лишь о различии технических приемов, поскольку и в том, и в другом случае основной целью трансформации является получение отчетности, скорректированной на инфляцию, и, таким образом, достоверно и объективно отражающей экономическую реальность.

Подход с точки зрения инфляции основан на использовании МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», суть которого состоит в следующем. Финансовая отчетность должна быть представлена в денежных единицах, учитывающих инфляцию, то есть единицах измерения, действующих на дату составления отчетности. Для этого данные отчетности пересчитываются с помощью общего индекса цен, отражающего изменение общей покупательной способности. Таким образом, отчетность, составленная в российских рублях, должна быть при трансформации скорректирована на общий индекс цен, переведена в валюту по курсу на дату составления отчетности и перегруппирована соответствующим образом. Кроме того, требуется скорректировать отдельные статьи, учет которых не соответствует правилам, рекомендуемым международными стандартами.

Второй вариант трансформации основан на подходе с точки зрения валюты. Его использование рекомендовано тем же МСФО 29 (п. 17), который предполагает при отсутствии надежного общего индекса цен делать оценки на основании движения курса обмена валюты отчетности и какой-либо стабильной иностранной валюты. Это положение предполагает использование при трансформации отчетности МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов».

Этот стандарт определяет следующее правило выбора курсов валют для пересчета различных статей финансовой отчетности:

- денежные статьи пересчитываются по курсу на дату составления отчетности;
- неденежные статьи, отражаемые по стоимости приобретения, пересчитываются по курсу на дату приобретения (этот курс обычно называют историческим);

– неденежные статьи, отражаемые по рыночной стоимости, пересчитываются по курсу на дату определения рыночной стоимости.

При трансформации финансовой отчетности российских предприятий рублевые данные пересчитываются в валюту по различным курсам. Полученная разница носит название «трансформационная разница» и классифицируется как статья собственного капитала. Затем проводится перегруппировка полученных статей, выраженных в валюте, в соответствии с правилами международных стандартов. Кроме того, производятся корректировки отдельных статей, учет которых не соответствует международным стандартам.

Трансформация финансовой отчетности российских предприятий в соответствии с международными стандартами может быть представлена следующим образом:

- Российский баланс, отчет о прибылях и убытках (российские рубли);
- Технические корректировки на соответствие правилам ведения бухгалтерского учета по международным стандартам (российские рубли);
- Перегруппировка статей в соответствии с международными стандартами;
- Промежуточный итог. Баланс и отчет о прибылях и убытках (российские рубли);
- Корректировки по неденежной индексации (российские рубли);
- Итог. Баланс и отчет о прибылях и убытках (российские рубли);
- Корректировки по представлению баланса на соответствие количества категорий представления ;
- Итог. Баланс (российские рубли);
- Итог. Баланс и отчет о прибылях и убытках (валюта, международные стандарты);
- Составление отчета о движении денежных средств (валюта, международные стандарты);
- Составление отчета о движении капитала (валюта, международные стандарты).

По МСФО временная разница влечет за собой возникновение отложенного налога.

Например, корректировочная проводка на сумму 100 д.е. влечет за собой возникновение налогового обязательства в сумме 24 д.е.,

снижая каждую корректировку до 76 д.е. за вычетом налога на прибыль. Благодаря этому можно отражать операцию не до вычета налога, а после такого вычета.

Порядок раскрытия информации в отчетности установлен параграфами 79–88 МСФО 12. Существенные компоненты отложенных и текущих налогов на прибыль должны раскрываться в примечаниях к отчетности. Согласно рекомендациям раскрывается следующая информация:

- 1) текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль;
- 2) изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временной разницы;
- 3) изменения отложенного налогообложения, связанные с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения;
- 4) сумма отложенных налогов, учтенных непосредственно в собственных средствах (капитале);
- 5) требуется раскрыть причины расхождения между бухгалтерской и налогооблагаемой прибылью.

Для этого в МСФО 12 предусмотрены два способа представления числовой сверки между расходом (доходом) по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью:

- 1) производится сверка между расходом (возмещением) по налогу на прибыль и расходом, исчисленным путем умножения прибыли по бухгалтерскому учету на ставку налога на прибыль (24%);
- 2) производится сверка между применяемой средней ставкой налога на прибыль и эффективной ставкой налога на прибыль.

Согласно МСФО 12 можно применять любой из этих способов.

Рекомендовано раскрывать в отчетности иные показатели, составляющие расходы по налогу на прибыль, например, прибыль по данным бухгалтерского учета; применяемые ставки налога на прибыль; размер временной разницы, связанной с инвестициями в дочерние или зависимые общества.

Вместо проведения корректировки суммы по российскому налогу на прибыль возникновение налогового обязательства отражают как «отложенный» налог. Его можно рассматривать как налог на все трансформационные корректировки, влияющие на размер прибыли и резервов.

Как и все трансформационные корректировки, все отложенные налоги со временем будут сторнированы в тот же момент, что и соответствующие им корректировки. Их можно рассматривать как «налоговые временные разницы».

Ключевым моментом трансформации являются корректировки.

Корректировки отражены по дебету и кредиту и сопровождаются пояснениями. Они сводятся в ведомости перегруппировок и корректировок статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

После этого они проводятся в оборотно-сальдовой ведомости в формате МСФО, которая служит основой для подготовки финансовой отчетности.

Влияние, которое окажет трансформация на показатели финансовой отчетности, можно определить только при полном анализе всех счетов кредитной организации.

*Порядок расчета и учета отложенных налогов можно обобщать описанием следующих шагов:*

1) расчет и признание текущего налога на прибыль к уплате (или возмещению);

2) определение налоговой базы активов и обязательств;

3) расчет разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств и их налоговой базой с целью определения временной разницы;

4) выделение временной разницы, которая не учитывается в силу действия специальных исключений, предусмотренных МСФО;

5) расчет чистой временной разницы;

6) анализ чистой вычитаемой временной разницы и неиспользованных налоговых убытков с целью обоснования признания актива по отложенному налогу;

7) расчет актива и обязательства по отложенному налогу путем умножения соответствующих ставок налога на временную разницу;

8) определение движения остатка по отложенному налогу за отчетный период;

9) принятие решения о возможности зачета отложенных налоговых активов и обязательств в консолидированной финансовой отчетности между различными компаниями группы;

10) признание в учете отложенных налоговых активов и обязательств с отражением соответствующей проводки в отчете о прибылях и убытках или в балансе (на статьи капитала).

## Пример

Амортизация основных средств. Объект основных средств стоимостью 3 000 тыс. руб. имеет срок полезного использования для бухгалтерских целей 5 лет. Для целей налогообложения он амортизируется в течение 3 лет. Ставка налога на прибыль составляет 24%.

К концу первого года остаточная стоимость объекта по бухгалтерскому балансу равна 2400 тыс. руб., а налоговая база составляет 2000 тыс. руб. Следовательно, по состоянию на конец первого года отложенное налоговое обязательство составит 96 тыс. руб.  $((2400 - 2000) \times 24\%)$ . Эта сумма будет признана в отчете о прибылях и убытках и в балансе как расход на налог на прибыль и отложенное налоговое обязательство. К концу второго года в отчете о прибылях и убытках отразится сумма 96 тыс. руб. как разница между суммой накопленного обязательства за прошлый период и суммой налогового обязательства к концу второго периода  $(192 - 96 = 96)$ . По отдельным отчетным периодам отложенное налоговое обязательство распределится следующим образом:

<i>Отчетный год</i>	<i>Первый</i>	<i>Второй</i>	<i>Третий</i>	<i>Чет- вертый</i>	<i>Пятый</i>
Налоговая база	2000	1000	0	0	0
Балансовая стоимость	2400	1800	1200	600	0
Временная разница	400	800	1200	600	0
Отложенное налоговое обязательство	96	192	288	144	0
Расход (доход) по отложенным налогам	96	96	96	(144)	(144)

В учете по этим операциям будут сделаны следующие проводки:

1) конец первого, второго и третьего годов – признание и увеличение сумм отложенных налоговых обязательств:

Дебет – расход на налог на прибыль – 96 000,

Кредит – отложенное налоговое обязательство – 96 000;

2) конец четвертого года – снижение сумм отложенных налоговых обязательств:

Дебет – отложенное налоговое обязательство – 144 000,

Кредит – расход на налог на прибыль – 144 000;

3) конец пятого года – списание отложенных налоговых обязательств:

Дебет – отложенное налоговое обязательство – 144 000,

Кредит – расход на налог на прибыль – 144 000.

---

Признанию отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых требований посвящены параграфы 15–33 МСФО 12. Отложенное налоговое обязательство должно признаваться для каждой налогооблагаемой временной разницы, за исключением случаев, когда разница возникает вследствие:

1) гудвилла, амортизация которого не признается в целях налогообложения прибыли;

2) первоначального признания актива или обязательства в результате хозяйственной операции, которая на момент проведения операции не оказывает влияния на финансовый результат ни в бухгалтерском, ни в налоговом учете.

Отложенное налоговое обязательство определяется по формуле:

$$\text{ОНО} = \text{НВР} \times 24\%,$$

где ОНО – отложенное налоговое обязательство,

НВР – налогооблагаемая временная разница,

24% – ставка налога на прибыль.

Отложенное налоговое требование должно признаваться для каждой вычитаемой временной разницы, за исключением случаев первоначального признания требования или обязательства в результате операции, которая:

1) не является объединением организаций;

2) на момент проведения хозяйственной операции не оказывает влияния на финансовый результат ни в бухгалтерском, ни в налоговом учете.

Отложенное налоговое требование определяется по формуле:

$$\text{ОНТ} = \text{ВВР} \times 24\%,$$

где ОНТ – отложенное налоговое требование,

ВВР – вычитаемая временная разница,

24% – ставка налога на прибыль.

Если в результате проведения операции не происходило и не будет происходить в будущем изменение налоговой базы, то временная разница не возникает. Соответственно ни отложенные налоговые обязательства, ни отложенные налоговые требования не исчисляются.

Отложенное налоговое обязательство исчисляется по каждой налогооблагаемой временной разнице, за исключением случая, когда выполняются одновременно следующие условия:

- 1) нет вероятности погашения налогооблагаемой временной разницы в будущих периодах;
- 2) материнская организация осуществляет контроль за распределением временной разницы в будущих периодах.

Отложенное налоговое требование определяется по каждой налогооблагаемой временной разнице, за исключением случая, когда выполняются одновременно следующие условия:

- 1) нет вероятности погашения вычитаемой временной разницы в будущих периодах;
- 2) нет уверенности появления в будущих периодах налогооблагаемой прибыли.

Определяя стоимость активов и обязательств, для расчета отложенного налога на прибыль следует учитывать способы погашения или возмещения балансовой стоимости активов (обязательств). Например, порядок возмещения (погашения) актива или обязательства оказывает влияние на расчет отложенного налога на прибыль в том случае, если применяются разные ставки налогообложения.

Процесс трансформации финансовой отчетности требует тщательной подготовки исходной информации. Наряду с использованием отчетных форм российской финансовой отчетности необходимо подготовить большой объем аналитической информации по счетам бухгалтерского учета, подлежащим трансформации.

Приводимая ниже методика соответствует описанной схеме трансформации финансовой отчетности российских предприятий в соответствии с международными стандартами. Достоверность трансформированной отчетности обеспечивается не только наличием профессиональных знаний, но и высокой степенью внимательности

при выполнении всех этапов работы, тщательным соблюдением организационно-технических аспектов методики. Составляется список корректирующих проводок. Каждая корректирующая проводка последовательно записывается в соответствующий столбец сводной таблицы баланса и отчета о прибылях и убытках, обеспечивая тем самым контроль за полнотой отражения всех корректировок.

Несмотря на значительную работу, проделанную по сближению РПБУ с МСФО, их различия остаются существенными. Следует признать, что РПБУ не включают некоторые из основных положений МСФО, а многие взятые из МСФО концепции и правила с трудом находят свое место в отечественной практике бухгалтерского учета. При этом следует отметить, что одним из фундаментальных принципов МСФО является полномасштабное применение всех норм и требований, включенных в данные стандарты, а финансовая отчетность, подготовленная с какими бы то ни было отступлениями, не может быть признана соответствующей МСФО.

Российские ПБУ по некоторым аспектам не отвечают современным требованиям к качеству информации, необходимой пользователям финансовой отчетности. Прежде всего, это касается оценки общего финансового состояния потенциального заемщика или поручителя, что может привести и приводит к недооценке инвестором степени кредитного риска. Как правило, картина финансового положения хозяйствующего субъекта в соответствии с российскими ПБУ является более оптимистичной, чем в соответствии с МСФО. Это подтверждается опытом тех хозяйствующих субъектов, которые уже ведут параллельный учет по МСФО и российским ПБУ либо осуществляют трансформацию своей российской отчетности в формат МСФО (необходимые для этого корректировки зачастую приводят к отражению ранее не учитывавшихся убытков и обязательств).

Особо следует отметить отсутствие консолидированной отчетности у большинства хозяйствующих субъектов, являющихся головными в составе групп, что сильно осложняет анализ кредитных рисков. Несмотря на то что консолидация отчетности субъектов требуется в соответствии с российскими положениями по бухгалтерскому учету, она далеко не всегда осуществляется на практике, так как регулирующие органы не требуют ее представления в какие-либо инстанции, а

документ Министерства финансов РФ, регулирующий вопрос консолидации отчетности, носит рекомендательный характер. В то же время в соответствии с МСФО консолидация отчетности должна проводиться в обязательном порядке. При этом определение хозяйствующих субъектов, подлежащих включению в группу в соответствии с МСФО, основывается на наличии фактического контроля, что не позволяет разветвленным группам манипулировать своими финансовыми результатами путем «вывода» операций в субъекты, формально не отвечающие критериям консолидации.

Несовершенство системы бухгалтерского учета влечет за собой также сложности в оценке залога. Если в соответствии с МСФО активы хозяйствующего субъекта (кредитной организации) оцениваются в отчетности по реальной (справедливой) стоимости, то в российской отчетности в некоторых случаях переоценка активов является правом, а не обязанностью предприятия, а иногда и вовсе не предусматривается. Кроме того, при использовании устаревших норм амортизационных отчислений балансовая стоимость основных средств завышается и не может служить показателем реальной стоимости залога.

Еще в начале реформы системы бухгалтерского учета в результате приведения РПБУ в соответствие с международными стандартами должно исчезнуть большинство проблем, возникающих в процессе перехода на МСФО. В настоящее время эти проблемы приобретают особую остроту. Поэтому различия между РПБУ и МСФО важно учитывать как при параллельном ведении учета, так и при трансформации отчетности.

В первую очередь, трудности возникают в связи с различным уровнем детализации российского и международного Планов счетов. Часто несколько российских счетов соответствуют одному счету, предусмотренному МСФО, и наоборот. Не все системы способны поддерживать связи, не обеспечивающие взаимно однозначное соответствие. В этом случае приходится разбивать счета на несколько субсчетов даже при осуществлении одних и тех же достаточно простых операций.

Другая проблема связана с различными временными рамками и методикой учета в конце периода. Дело в том, что и в РПБУ, и в МСФО возможно использование не только различных отчетных периодов, но и разной методики закрытия счетов в конце периода. В этом слу-

чае приходится осуществлять процедуры закрытия счетов отдельно в двух базах данных.

Учет основных средств также представляет проблему. В учете по российским правилам и по международным стандартам могут использоваться различные методы и нормы амортизации. В результате складывается ситуация, когда в одном журнале продолжает производиться амортизация актива после его выбытия в другом журнале, поэтому осуществление трансформации отчетности не представляется возможным. Таким образом, следует вести отдельный учет основных средств по МСФО и по РПБУ, т.е. в двух базах данных. Для этого используются либо забалансовые счета, либо отдельные проводки в обоих журналах.

Ввод операций одного и того же вида в две базы данных сам по себе не представляет технической проблемы. Однако опыт показывает, что сотрудники хозяйствующего субъекта, как правило, отрицательно относятся к «двойной» работе. Кроме того, они часто забывают об этом или делают ошибки, если, по их мнению, задача не имеет большого значения для их повседневной работы: проводки по МСФО не нужны для представления отчетности в налоговые органы.

Еще одна проблема связана с признанием задолженности по РПБУ и по МСФО. Например, при выставлении счета на предоплату при учете по международным стандартам на счетах появляется соответствующая проводка. Однако проформа-инвойс по российским ПБУ не является обязательным документом. Поэтому, как правило, при использовании этой проформы не осуществляются соответствующие проводки по счетам в соответствии с РПБУ.

При трансформации финансовой отчетности в соответствии с МСФО необходимо дать соответствующую характеристику субъекту и его учетной политике. Эта политика должна быть представлена таким образом, чтобы она включала все аспекты, связанные с применением международных стандартов. Кроме того, необходимо проанализировать различия и привести все необходимые элементы отчетности в соответствие с МСФО.

В процессе анализа учетной политики учитываются все МСФО, имеющие отношение к деятельности кредитных организаций. Остальные МСФО обычно не используются, но это вовсе не означает, что их не нужно принимать во внимание на данном этапе. Это лишь

подтверждает тот факт, что качество трансформации и соответствие полученной в результате отчетности требованиям международных стандартов зависят от уровня профессионализма специалистов, производящих трансформацию.

При проведении анализа очень важно определить степень соответствия учетной политики основным принципам МСФО. Как показывает практика, вследствие применения российскими хозяйствующими субъектами собственной учетной политики нарушается ряд важнейших принципов, принятых МСФО (например, принцип осмотрительности в части начисления резерва по безнадежным ссудам и принцип надежности в части оценки активов и пассивов и т.п.). Таким образом, более широкое использование в практике бухгалтерского учета основополагающих международных принципов позволяет упростить процесс трансформации отчетности с соблюдением МСФО, что повышает ее достоверность.

Рассмотрим основные аспекты трансформации. Первый аспект связан с постепенным переходом отечественной системы учета на МСФО, что порождает необходимость проведения трансформации бухгалтерской отчетности. Трансформация позволяет готовить финансовую отчетность в формате, который знаком всем участникам того или иного финансового рынка. Она обеспечивает базу для сбора финансовой информации в том виде, который согласуется с системой учета и управленческими информационными системами.

Второй аспект касается расходов, связанных с подготовкой бухгалтерской информации по МСФО. Первоначально кажется, что трансформация финансовой отчетности требует наименьших расходов, так как проводится по мере необходимости. Для мелких и средних хозяйствующих субъектов она может проводиться от одного раза в квартал до одного раза в год. Это продиктовано необходимостью предоставления соответствующей информации для управления субъектами. Однако для большинства крупных хозяйствующих субъектов периодичность должна составлять один раз в месяц. Поэтому для многих крупных субъектов ведение двойного учета может оказаться более приемлемым решением.

Существует целый ряд мер, которые необходимо принять прежде, чем приступить непосредственно к процессу приведения отчет-

ности в соответствие с МСФО путем трансформации. К их числу следует отнести:

1) сбор документальной информации о существующей системе бухгалтерского учета и проверку финансовой отчетности, составленной в соответствии с существующей системой ведения бухгалтерского учета (в данном случае РПБУ);

2) оценку объема работы и составление графика осуществления трансформации;

3) составление запроса о подробной информации об основных видах деятельности хозяйствующего субъекта и получение такой информации;

4) выяснение организационной структуры субъекта;

5) определение отношений с филиалами или дочерними субъектами (если таковые существуют);

6) определение отношений с третьими сторонами;

7) получение документального подтверждения цикла поступления и выплат денежных средств;

8) получение документального подтверждения цикла возникновения кредиторской и дебиторской задолженности;

9) сбор данных о любой переоценке нематериальных активов или основных средств, результатах переоценки, методе переоценки, количественном результате переоценки и имени (названии) оценщика;

10) определение методов и процедур учетной политики.

### **3.3. Принципы подготовки и составления финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами**

---

Международные стандарты финансовой отчетности базируются на таких основополагающих принципах составления отчетности, как:

1) требования к качеству информации;

2) принципы учета информации (отражения информации в учете);

3) элементы финансовой отчетности.

Требования к качеству информации определяют те характеристики, которыми должна обладать информация, формируемая в системе финансового учета и представляемая в финансовой отчетности. Данные качества в первую очередь обусловлены необходимостью удовлетворения потребностей внешних пользователей финансовой отчетности.

Принципы учета информации определяют те правила, в соответствии с которыми должна отражаться информация в системе финансового учета.

Элементы финансовой отчетности представляют собой основные части финансовой отчетности – классы статей, которые обладают одинаковыми экономическими характеристиками и группируются соответствующим образом в системе финансового учета и в финансовой отчетности.

**Требования к качеству информации** можно классифицировать следующим образом:

- 1) полезность;
- 2) уместность (своевременность, существенность, ценность (для составления прогнозов, для оценки результатов));
- 3) достоверность, надежность (правдивость, преобладание содержания над формой, возможность проверки, нейтральность);
- 4) понятность;
- 5) сопоставимость и стабильность.

*Полезность информации* – это возможность использования для принятия пользователями обоснованных экономических решений. Для того чтобы информация была полезной, она должна быть уместной, достоверной (надежной), понятной и сопоставимой.

*Уместность информации* – это ее способность влиять на экономические решения пользователей, помогая им оценивать полученные результаты и прогнозировать будущие события. Информация считается уместной, если она своевременна, существенна и представляет ценность для составления прогнозов и оценки результатов. Своевременность информации означает, что вся значимая информация своевременно, без задержки на выяснение несущественных деталей включена в финансовую отчетность и такая финансовая отчетность представлена вовремя. Существенность информации имеет принци-

пиальное значение для обеспечения уместности. Существенной считается информация, отсутствие или неправильная оценка которой приводит к иным решениям пользователей. Существенность может описываться как количественными, так и качественными показателями. Ценность информации для пользователей финансовой отчетности обусловлена возможностью ее использования для оценки результатов деятельности и прогнозирования тенденций будущего развития предприятия.

*Достоверность информации* выражается в отсутствии существенных ошибок или пристрастных оценок и правдиво отражающей хозяйственную деятельность. Для этого информация должна обладать правдивостью, преобладанием экономического содержания над юридической формой, возможностью проверки и нейтральностью. Правдивость информации означает, что финансовая отчетность правдиво отражает экономическую реальность. Преобладание экономического содержания над юридической формой предусматривает отражение информации с точки зрения экономической сущности операции, а не ее юридической формы, которая может предполагать другую трактовку.

### **Пример**

Долгосрочная аренда основных средств на условиях финансового лизинга, когда право собственности на основные средства остается у арендодателя (юридическая форма), а сами основные средства отражаются в составе активов арендополучателя (экономическое содержание), поскольку все выгоды от их использования потребляются арендодателем.

---

Возможность проверки предполагает, что оценка информации, содержащейся в финансовой отчетности, проведенная различными экспертами, должна привести к одинаковым результатам. Нейтральность информации означает, что она не содержит пристрастных оценок, т.е. беспристрастна по отношению к разным группам пользователей и не нацелена на получение заранее заданного результата.

*Информация должна быть понятна* различным группам пользователей, обладать однозначностью, четкостью и отсутствием излишней детализации. Это не означает, что сложная информация не должна раскрываться в финансовой отчетности, однако предполагается определенный уровень знаний у пользователей финансовой отчетности.

*Сопоставимость информации* предполагает возможность сравнения финансовой отчетности во времени (за несколько периодов) и в пространстве (с отчетностью других предприятий). Сопоставимость отчетности во времени достигается стабильностью применяемых методов учета, однако это не означает, что предприятие обязано постоянно использовать одни и те же методы. В случае изменения условий функционирования методы могут быть изменены (иначе информация не будет обладать характеристикой надежности), однако при изменении методов необходимо отражать в отчетности причины и результаты таких изменений.

Все качественные характеристики информации определяют ее полезность для пользователей финансовой отчетности. Их взаимным сочетанием определяется профессионализм бухгалтера, поскольку возникают ситуации, когда эти характеристики противоречат друг другу. На информацию иногда накладывается ограничение по соотношению затрат и выгод, означающее, что выгоды от определенной информации должны быть больше, чем затраты на ее получение.

***Принципы отражения информации в системе финансового учета могут быть сгруппированы следующим образом:***

- 1) принцип двойной записи;
- 2) принцип единицы учета;
- 3) принцип периодичности;
- 4) принцип продолжающейся деятельности;
- 5) принцип денежной оценки;
- 6) принцип начислений (принцип регистрации дохода, принцип соответствия);
- 7) принцип осмотрительности.

*Принцип двойной записи* полагает использование двойной записи при ведении учета и составлении финансовой отчетности.

Проводки в учете могут быть как простые (один дебет и один кредит), так и сложные (несколько дебетов и несколько кредитов), однако общая сумма по дебету должна быть равна общей сумме по кредиту. Данный способ представляет собой специфику ведения финансового учета.

*Принцип единицы учета* означает, что для целей учета предприятие отделено от своих владельцев (собственников) и от других предприятий. Его также называют принципом хозяйственной или экономической единицы. Отделение предприятия от собственников и от других предприятий позволяет корректно учитывать результаты его деятельности.

Для индивидуальных частных предприятий использование этого принципа означает отделение операций собственника от операций предприятия.

### **Пример**

Изъятие собственником денежных средств из кассы не является расходом предприятия, а представляет собой изъятие владельца. Для корпораций отделенность собственников от деятельности предприятия является очевидной: акционеры, финансируя деятельность, не имеют возможности управлять ею. Такая ситуация ведет к тому, что акционеры несут наибольшие риски и больше чем другие пользователи заинтересованы в информации, отражаемой в финансовой отчетности.

---

*Принцип периодичности* вызывает регулярное составление отчетности. Хозяйственная деятельность предприятия является непрерывным процессом, и для того, чтобы оценить ее результаты, необходимо искусственно зафиксировать момент времени (отчетную дату), когда будет зафиксировано финансовое состояние предприятия. За период между двумя отчетными датами (отчетный период) можно определить изменение финансового состояния, получив результат деятельности предприятия за отчетный период. Основным отчетным периодом считается год; отчетной датой может являться любой календарный день года.

*Принцип продолжающейся деятельности* заключается в том, что финансовая отчетность составляется исходя из предположения, что предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, т.е. у него нет ни намерения, ни необходимости прекращать свою деятельность. На основе этого принципа вырабатываются определенные правила оценки статей отчетности, использование первоначальной стоимости.

*Принцип денежной оценки* состоит в том, что вся информация в финансовой отчетности оценивается в денежном выражении. В международной практике используются различные оценки. Можно выделить следующие варианты таких оценок:

1) первоначальная стоимость – сумма денежных средств, затраченная на приобретение актива;

2) стоимость замещения или текущая стоимость – сумма денежных средств, которая должна быть уплачена в настоящий момент для приобретения (замещения) данного актива;

3) рыночная стоимость или стоимость реализации – сумма денежных средств, которая может быть получена от реализации актива в настоящий момент;

4) чистая стоимость реализации – сумма денежных средств, которая может быть реально получена от продажи актива в настоящий момент за вычетом расходов на реализацию;

5) приведенная стоимость – текущая стоимость будущих потоков денежных средств;

6) справедливая стоимость – стоимость, по которой активы могут быть обменены между двумя независимыми сторонами.

*Принцип начислений* предусматривает, что доходы и расходы должны быть отражены в том отчетном периоде, когда они возникли, а не когда уплачены или получены деньги. Необходимость данного принципа обусловлена периодичностью составления финансовой отчетности. Иногда этот принцип разделяют на две составляющие: принцип регистрации дохода и принцип соответствия.

Принцип регистрации дохода подразумевает, что доход отражается в том отчетном периоде, когда он заработан, т.е. предприятие завершило все действия, необходимые для его получения, и реализован, т.е. получен или явно может быть получен, а не когда получены де-

нежные средства. Исключение составляют методы поэтапного выполнения контракта и продажи в рассрочку.

Принцип соответствия заключается в отражении в отчетном периоде только тех расходов, которые привели к доходам данного периода. В некоторых случаях связь между доходами и расходами является очевидной (например, прямые расходы материалов), в других случаях – нет, поэтому для них предусмотрены определенные правила. Некоторые затраты относятся на отчетный период, т.е. являются расходами периода, поскольку они возникли в данном периоде (периодические затраты), хотя их нельзя связать напрямую с доходом данного периода. Некоторые затраты распределяются во времени, т.е. относятся на расходы разных отчетных периодов частями, поскольку приводят к доходам, получаемым в разные отчетные периоды (например, распределение первоначальной стоимости основных средств во времени путем амортизации).

Правило для отражения затрат в учете может быть сформулировано следующим образом:

- 1) если затраты приводят к текущим выгодам, они отражаются как расходы отчетного периода;
- 2) если затраты приводят к будущим выгодам, они отражаются как активы и списываются на расходы в будущих отчетных периодах;
- 3) если затраты не приводят ни к каким выгодам, они отражаются как убытки отчетного периода.

Суть *принципа осмотрительности* состоит в большей готовности к учету потенциальных убытков, чем потенциальных прибылей, что выражается в оценке активов по наименьшей из возможных стоимостей, а обязательств – по наибольшей.

### **Пример**

Правило оценки запасов осуществляется по наименьшей из возможных величин – себестоимости или рыночной цене. Если рыночная стоимость меньше, это означает возможный потенциальный убыток, поэтому стоимость запасов должна быть снижена до рыночной цены и признан убыток в отчете о прибылях и убытках.

Этот принцип действует только для ситуации неопределенности и не означает создания скрытых резервов или искажения информации.

***Можно выделить пять основных элементов финансовой отчетности (о них рассказано раньше):***

- 1) активы;
- 2) обязательства;
- 3) собственный капитал;
- 4) доходы;
- 5) расходы.

### **3.4. Практические методы сопряжения российской и международной отчетности**

---

Большинство российских предприятий, которые составляют консолидированную отчетность, формируют отчетность по международным стандартам путем так называемой перекладки отчетности, подготовленной по правилам российского бухгалтерского учета. Эта процедура непростая, длится, как правило, несколько месяцев и потребляет значительные ресурсы. Данный вопрос нашел свое отражение в Концепции, где в качестве одной из серьезных проблем бухгалтерского учета отмечены неоправданно высокие затраты хозяйствующих субъектов на подготовку консолидированной финансовой отчетности по международным стандартам путем трансформации бухгалтерской отчетности, подготовленной по российским правилам.

Концепция МСФО составляет методологическую основу для разработки применения МСФО и предназначена для того, чтобы помочь Правлению КМСФО и составителям финансовой отчетности:

- в разработке будущих и в пересмотре существующих МСФО (чтобы разрабатываемые стандарты были непротиворечивы и последовательны, необходимо наличие единой методологической основы для их разработки, которая могла бы служить ориентиром Правлению КМСФО и содержала бы основные принципы составления финансовой отчетности);
- в продвижении гармонизации правил, бухгалтерских стандартов и процедур, связанных с представлением финансовой отчетности

ти (работа направлена на достижение общих подходов разработчиков стандартов по всему миру к учету и составлению финансовой отчетности; взаимопонимание между разработчиками, достигнутое на уровне концептуальных вопросов, является значительным шагом вперед на пути сближения стандартов отчетности);

- помогать национальным органам стандартизации в разработке национальных стандартов (разработчики национальных стандартов могут принимать Концепцию МСФО в качестве ориентира в своей деятельности, что позволит им принять такие правила и принципы, которые будут соответствовать признанным мировым стандартам);

- в применении МСФО, в том числе в отсутствие МСФО по определенной теме (далеко не все операции и сделки охвачены международными стандартами, например, отсутствует стандарт по составлению отчетности предприятиями добывающих отраслей, поэтому некоторые организации, применяющие МСФО, используют для учета специфических операций стандарты иных стран (например, US GAAP), требования которых не противоречат Концепции МСФО).

Концепция МСФО не является стандартом, и требования стандартов имеют приоритет перед положениями Концепции в случае, если между ними существует несоответствие либо противоречие. Противоречивых случаев в МСФО немного, но они существуют, поскольку общие положения Концепции могут не учитывать всего разнообразия сделок и иных событий, охватываемых требованиями стандартов.

В Концепции МСФО изложены:

- цель финансовой отчетности;
- качественные характеристики финансовой отчетности, определяющие полезность содержащейся в ней информации;
- определения, принципы признания и оценки элементов финансовой отчетности;
- концепции капитала и поддержания капитала.

Концепция МСФО определяет цель составления финансовой отчетности общего назначения как «обеспечение различных ее пользователей информацией, необходимой в процессе принятия экономических решений».

Пользователи финансовой отчетности общего назначения имеют разнообразные интересы по отношению к данной финансовой

отчетности и составившему ее предприятию, однако, несмотря на эти различия, у них существуют общие потребности в получении надежной и достоверной финансовой информации об организации.

В Концепции МСФО приведены несколько основных групп пользователей финансовой отчетности:

1) инвесторов интересует риск, связанный с инвестициями, и их доходность;

2) работников предприятия – информация о стабильности и прибыльности нанимателей, способности организации обеспечить заработную плату, пенсии и возможность трудоустройства;

3) кредиторов предприятия – информация, позволяющая определить, будет ли кредит или заем и причитающиеся по нему проценты выплачены в срок;

4) поставщиков и прочих торговых кредиторов – информация, которая дает им возможность определить, будет ли задолженность перед ними погашена в срок;

5) покупателей – информация о стабильности организации;

6) правительство и правительственные органы заинтересованы в получении информации, необходимой для распределения ресурсов, для регулирования деятельности организаций, определения налоговой политики, размера национального дохода и т.д.;

7) общественность в целом интересуется информация о тенденциях и последних изменениях в благосостоянии организации и о диапазоне ее деятельности, что необходимо для оценки возможного вклада организации в развитие общества.

Основными типами финансовых отчетов являются:

1) бухгалтерский баланс, содержащий информацию о финансовом положении организации;

2) отчет о прибылях и убытках, содержащий информацию о результатах деятельности организации;

3) отчет о движении денежных средств, содержащий информацию об изменениях в финансовом положении организации.

**Для составления бухгалтерского баланса** используется информация о финансовом положении организации, которая необходима для оценки экономических ресурсов, финансовой структуры организации, ликвидности и платежеспособности, способности организации адаптироваться к изменениям окружающей среды.

**Для составления отчета о прибылях и убытках** используется информация о результатах деятельности организации, которая необходима для оценки потенциальных изменений в экономических ресурсах, которые она, вероятно, будет контролировать в будущем; прогнозирования ее способности создавать потоки денежных средств за счет имеющейся ресурсной базы; формирования суждения об эффективности использования потенциальных ресурсов.

**Для составления отчета о движении денежных средств** используется информация об изменениях в финансовом положении организации, которая необходима для оценки инвестиционной, финансовой и операционной деятельности, способности организации создавать денежные средства и их эквиваленты, потребностей организации в денежных средствах.

Каждый из перечисленных типов финансовой отчетности содержит ограниченный объем информации, которого недостаточно, для того чтобы составить представление о финансах организации в целом, однако в совокупности эти отчеты с пояснениями к ним предоставляют пользователю достаточно данных для того, чтобы принимать экономические решения.

Чтобы соответствовать МСФО, финансовая отчетность должна удовлетворять следующим требованиям:

1) требование достоверности, когда финансовая отчетность должна достоверно представлять финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств организации (требование надлежащего применения МСФО);

2) требование соответствия всем положениям МСФО, когда финансовая отчетность не должна представляться как соответствующая МСФО, если она не соответствует всем требованиям каждого применимого Стандарта и каждой применимой интерпретации ПКИ, то есть невозможно частично соответствовать МСФО;

3) требование раскрытия информации о соответствии МСФО, когда финансовая отчетность, соответствующая МСФО, должна обязательно содержать заявление о таком соответствии, в противном случае она не будет считаться соответствующей МСФО.

Основные требования МСФО к представлению финансовой отчетности:

1) отчетность за каждый период должна быть единообразной по виду, таким образом, обеспечивается сопоставимость финансовой отчетности;

2) активы, обязательства, акционерный капитал должны быть разделены в структуре отчетности таким образом, чтобы показать их взаимосвязь и сфокусировать внимание пользователя на важных подразделах.

### ***Основные допущения при подготовке финансовой отчетности.***

Отчетность по МСФО составляется по методу начисления, предполагающему, что результаты сделок и прочих событий признаются при их наступлении (а не при получении или выплате денежных средств или их эквивалентов) и учитываются в том отчетном периоде и отражаются в финансовых отчетах тех отчетных периодов, в которых они произошли. Метод начисления значительно шире метода «по отгрузке», поскольку предполагает отражение в учете и отчетности всех фактов хозяйственной деятельности (а не только продажи продукции) на те даты, когда они имеют место.

### **Пример**

Предприятие «А» владеет облигациями предприятия «В». Проценты по облигациям выплачиваются ежеквартально, 20 числа месяца, следующего за отчетным кварталом. Согласно методу начисления предприятие «А» начисляет проценты по облигациям 20 числа каждого месяца, следующего за отчетным кварталом, независимо от действительного поступления денег на счет предприятия «А».

Исключение из общего правила составления отчетности по методу начисления составляет отчет о движении денежных средств, в котором не учитываются начисленные, но неполученные (невыплаченные) средства.

---

При составлении отчетности по МСФО действует допущение непрерывности деятельности предприятия, когда у организации нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном со-

кращении масштабов деятельности. В случае, если предприятие находится в стадии ликвидации, либо намерено начать ликвидационные процедуры, либо вынуждено пойти на существенные сокращения масштабов деятельности, сопровождающиеся неисполнением обязательств по уже заключенным контрактам, масштабными увольнениями работников, и т.д., оно не должно применять МСФО в качестве основы для составления отчетности.

Применение этого допущения позволяет избежать искажения в финансовой отчетности реального состояния организации в случае, если непрерывность ее деятельности под вопросом. Активы и обязательства предприятия, которое в предыдущих отчетных периодах функционировало нормально, могут значительно измениться в стоимости на момент принятия решения о банкротстве и ликвидации этого предприятия. В последнем случае предприятию необходимо как можно быстрее «сбросить» все более-менее ликвидные активы, не дожидаясь выгодной конъюнктуры. Поэтому те активы, которые оценивались ранее по рыночной стоимости либо по амортизированной себестоимости, будут оцениваться по ликвидационной стоимости.

## **Пример**

Принято решение о ликвидации предприятия в связи с его банкротством.

Балансовая стоимость его основных средств (первоначальная стоимость при приобретении за вычетом накопленной амортизации) составляет 5 млн. руб.

По оценкам экспертов продажа этих основных средств в их существующем состоянии и при современном состоянии рыночной конъюнктуры принесет не более 1,5 млн. руб.

В балансе предприятия за отчетный период, в котором было принято решение о его ликвидации, основные средства должны отражаться в сумме 1,5 млн. руб.

Требования МСФО 16 «Основные средства» и МСФО 36 «Обесценение активов» в данном случае не применяются, поскольку не соблюдается допущение о непрерывности деятельности предприятия.

Для того чтобы тот или иной объект был показан в финансовой отчетности, необходимо, чтобы он соответствовал критериям признания.

**Признание** – это введение в баланс или отчет о прибылях и убытках объекта, который соответствует определению одного из элементов финансовой отчетности (актива, обязательства, капитала, дохода или расхода) и отвечает следующим условиям (критериям) признания:

1) существует вероятность того, что экономические выгоды, ассоциируемые с данным объектом, будут в будущем получены предприятием или уменьшатся;

2) фактические затраты на приобретение или стоимость объекта могут быть надежно оценены.

Первый критерий признания непосредственно вытекает из рассмотренных выше определений элементов финансовой отчетности.

Если в результате той или иной операции не ожидается изменения экономических выгод для предприятия, она никоим образом не влияет на его финансовое положение и результаты деятельности.

### **Пример**

Акционерное общество произвело операцию по консолидации собственных акций в пропорции 1/10. В результате ее уставный капитал при неизменной величине в 1 млн. руб. стал состоять из 1000 акций вместо 10 000 акций. Никаких изменений экономических выгод для общества в данном случае не произошло и не ожидается. Данная операция не приводит к признанию новых объектов в финансовой отчетности.

---

Актив признается в балансе, когда существует вероятность получения предприятием будущих экономических выгод, а актив имеет стоимость или оценку, которая может быть надежно определена. Актив не признается в балансе, когда были понесены затраты, в отношении которых получение предприятием в будущем экономических выгод на дату составления отчетности маловероятно. Вместо этого подобная операция ведет к признанию расхода в отчете о прибылях и убытках.

### **Пример**

Организация может вложить в исследования, связанные с разработкой нового продукта, достаточно большие средства, однако на дату составления отчетности получение экономических выгод в связи с этими исследованиями (т.е. положительные результаты проведенных исследований, которые впоследствии будут воплощены в новом продукте) неочевидно. В этой ситуации результаты исследований не будут отражаться в качестве активов, а, наоборот, понесенные затраты будут признаны организацией в качестве расходов.

---

Обязательство признается в балансе, если существует вероятность того, что в результате погашения текущего обязательства организация лишится ресурсов, содержащих экономические выгоды, а величина этого погашения может быть надежно оценена.

### **Пример**

Против предприятия покупателем его продукции подан судебный иск о возмещении ущерба на крупную сумму. На момент составления отчетности предприятие не имеет определенности в отношении того, каким образом разрешится данное судебное дело и придется ли выплачивать компенсацию в заявленной или иной сумме. Соответственно, данный объект – возможная выплата компенсации истцу – не соответствует критерию признания обязательств.

---

Доход признается в отчете о прибылях и убытках, если имеет место увеличение будущих экономических выгод, связанных с увеличением активов или уменьшением обязательств, которые могут быть надежно оценены. Например, выручка от продажи продукции и услуг, доходы от инвестирования (проценты и дивиденды по ценным бумагам в портфеле организации, проценты по депозитным вкладам) и т.д.

Расходы признаются в отчете о прибылях и убытках, если возникает уменьшение в будущих экономических выгодах, связанных с

уменьшением актива или увеличением обязательства, которые могут быть надежно оценены. Например, себестоимость проданной продукции, расходы в связи с финансированием деятельности компании (проценты, выплачиваемые по ценным бумагам, эмитированным компанией, проценты по полученным кредитам и займам) и т.д.).

Некоторые виды доходов и расходов по требованиям МСФО признаются не в отчете о прибылях и убытках, а в отчете о движении капитала. Например, изменение стоимости основных средств от переоценки согласно МСФО 16 «Основные средства» и изменение стоимости финансовых активов, удерживаемых для продажи, согласно МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» отражаются в качестве изменений в капитале отчитывающейся организации.

**Оценка** – это процесс определения денежных величин, в которых элементы финансовой отчетности должны признаваться и отражаться в бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках. В результате оценки каждая статья финансовой отчетности получает определенное денежное значение. Оценка производится конкретным методом, который предписан соответствующим МСФО.

Выбор метода оценки должен быть закреплен в документе об учетной политике организации.

### ***Методы оценки элементов финансовой отчетности.***

#### ***Фактическая стоимость приобретения.***

Активы учитываются по сумме уплаченных за них денежных средств или их эквивалентов, или по справедливой стоимости встречного предоставления при их приобретении. Например, приобретенное основное средство отражается при первоначальном признании (т.е. зачислении на баланс компании) в сумме фактически уплаченных за него денежных средств с учетом затрат на транспортировку до места эксплуатации средства и доведение его до рабочего состояния.

Обязательства учитываются по сумме поступлений в обмен на обязательство или, в некоторых случаях (например, налоги на прибыль), по суммам денежных средств или их эквивалентов, уплата которых ожидается при нормальном ходе дел. Например, в случае если основное средство уже поставлено, но еще не оплачено, обязательство перед поставщиком будет учитываться в сумме платежа по договору.

### *Текущая (восстановительная) стоимость.*

Активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая должна быть уплачена в случае приобретения таких же или аналогичных активов в настоящий момент. Обычно в данном случае речь идет о рыночной стоимости таких же или аналогичных активов, скорректированной на величину износа.

Обязательства отражаются по недисконтированной сумме денежных средств или их эквивалентов, которую предполагалось бы уплатить в целях исполнения обязательств в настоящий момент. Например, текущая стоимость задолженности по полученному кредиту будет равна сумме, которую необходимо уплатить банку в настоящий момент, чтобы погасить эту задолженность.

### *Возможная стоимость реализации (исполнения).*

Активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая в настоящее время может быть выручена от продажи актива при нормальном ходе дел. Возможная стоимость реализации демонстрирует, сколько можно было бы получить от продажи актива, в противоположность текущей стоимости которая показывает, сколько необходимо потратить для покупки такого же или аналогичного актива.

Обязательства отражаются по стоимости их погашения, то есть по недисконтированной сумме денежных средств или их эквивалентов, которую предполагалось бы потратить для погашения обязательств, при нормальном ходе дел. Обычно в деловой практике под возможной стоимостью исполнения обязательства подразумевается сумма обязательства по договору с учетом вероятных штрафов и пеней, в случае если организация в настоящее время нарушает условия договора, и, скорее всего, контрагент воспользуется правом взыскания штрафов или пеней с организации.

### *Приведенная стоимость.*

Активы отражаются в текущей оценке дисконтированной стоимости будущих чистых поступлений денежных средств в ходе нормальной деятельности.

Обязательства отражаются по дисконтированной стоимости будущих чистых платежей денежных средств, которые, как предполагается, потребуются для исполнения обязательств при нормальном ходе дел.

Приведенная стоимость представляет собой расчетную величину, характеризующую стоимость денег во времени. В случае, когда мы имеем дело с активами и обязательствами, погашение и реализация которых предполагается по истечении нескольких отчетных периодов (лет), их номинальная стоимость на данный момент может существенно отличаться от той стоимости, в которой они принимаются в расчет отчитывающейся организацией.

### **Пример**

Обязательство уплатить 1 млн руб. через три года после отчетной даты будет стоить на отчетную дату существенно меньше, поскольку для того чтобы получить такую сумму к назначенному для платежа сроку, компании сегодня достаточно вложить 750 тыс. руб. при ставке дохода 13% (с учетом налога на прибыль по ставке 24%). Соответственно, в эту сумму организация и оценит данное обязательство. С другой стороны, для кредитора организации актив в виде права получить через три года 1 млн руб. также на отчетную дату будет стоить меньшую сумму, исходя из существующей на эту дату ставки доходности альтернативных инвестиций (например, по депозитным вкладам сроком аналогичной продолжительности).

---

**Генерирующая единица** – это наименьшая идентифицируемая группа активов, которая обеспечивает поступления денежных средств, в результате непрерывного использования активов. При этом данные денежные поступления в значительной степени независимы от поступлений денежных средств от других активов или групп активов.

В качестве генерирующей единицы может выступать:

- подразделение по производству определенных видов продукции;
- подразделение по предоставлению услуг;
- целое предприятие в составе консолидированной группы (табачная фабрика, туристическая фирма и т.д.), в зависимости от того, на каком уровне можно выделить денежные поступления, независимые от денежных поступлений от других активов и генерирующих единиц.

При выделении генерирующей единицы нужно иметь в виду, что совершенно необязательно, чтобы денежные потоки от данной единицы поступали из внешних по отношению к предприятию (консолидированной группе) источников. Достаточно, чтобы такая возможность – генерировать денежные поступления извне – присутствовала.

### **Пример**

Если в составе группы имеется автотранспортная колонна (АТК), ее можно выделить в качестве отдельной генерирующей единицы в том случае, когда в данном регионе существует рынок автотранспортных услуг, и АТК могла бы оказывать соответствующие услуги сторонним лицам. Если же предприятие находится в отдаленном районе, где отсутствуют иные предприятия и, соответственно, отсутствует рынок автотранспортных услуг, АТК нельзя выделить в качестве генерирующей единицы.

---

Сумма признанного убытка от обесценения генерирующей единицы распределяется между активами единицы пропорционально их балансовой стоимости. Исключение составляет генерирующая единица, содержащая гудвилл, поскольку в этом случае сначала на сумму убытка уменьшается балансовая стоимость гудвилл, а затем остаток (при его наличии) распределяется между остальными активами единицы на пропорциональной основе.

Информация о начисленном и восстановленном убытке от обесценения активов раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности.

## **3.5. Примеры трансформации финансовой отчетности**

---

Отчетность, составленная по МСФО, является не только инструментом, отражающим оперативно-хозяйственную деятельность компании. Это еще и фактор, непосредственно влияющий на ведение бизнеса. Неожиданности технического характера, влияющие на фи-

нансовый результат за отчетный период и на баланс на отчетную дату, – не единственная проблема. При первом применении МСФО, как правило, возникает ряд трудностей, касающихся масштаба, сроков и стоимости проекта внедрения МСФО в целом. В первую очередь к ним следует отнести следующие аспекты.

Отсутствие информации об исторической стоимости основных средств. Как следствие, предприятию приходится привлекать независимого квалифицированного оценщика.

Консолидация дочерних предприятий. Согласно МСФО отчетность дочерних и зависимых предприятий должна консолидироваться в МСФО-отчетности материнской компании. В противном случае отчетность не может считаться соответствующей стандартам МСФО.

Необходимо подготовить информацию для включения в консолидированную отчетность по всем дочерним и зависимым компаниям.

Сравнительные данные за прошлый период. МСФО предписывают, что в отчетности должны быть приведены сравнительные данные как минимум за один прошлый период. Если они отсутствуют, то такая отчетность не является в полной мере соответствующей МСФО.

Раскрытие информации об операциях со связанными сторонами. Это одно из требований МСФО, обязательность которого зачастую является сюрпризом для акционеров и менеджмента предприятия. В соответствии с МСФО должны быть раскрыты суть и размеры транзакций со связанными сторонами, а также применяемая политика ценообразования. При этом МСФО трактуют связанные стороны по их сути, а не по правовой форме.

В соответствии с МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» Первое применение МСФО, отчетность должна составляться исходя из предположения, что компания всегда применяла международные стандарты. Поэтому все МСФО, действующие на отчетную дату (дату баланса), должны применяться ретроспективно. Чтобы выполнить это требование, необходимо скорректировать показатели предыдущих периодов. В конечном итоге эти корректировки сводятся к изменению сальдо нераспределенной прибыли самого раннего из представленных в отчетности периодов. Это особенно важно, когда компания составляет международную отчетность, трансформируя российскую.

В этом случае типичной ошибкой является отсутствие связи между отчетными датами. Данные баланса, как правило, точно соответствуют МСФО, а чистая прибыль по отчету о прибылях и убытках отличается от разницы соответствующих показателей баланса на начало и конец периода.

Чтобы избежать такой ошибки, необходимо помнить, что часть корректировок следует относить не на прибыль текущего года, а на нераспределенную прибыль на начало периода. Например, в соответствии с МСФО не признаются в качестве нематериальных активов внутренне созданные (internally generated) торговые марки. То есть, если они разработаны и зарегистрированы самой компанией, их следует единовременно списать на расходы. Поясним на следующем примере.

В декабре 2006 года организация зарегистрировала свой товарный знак, стоимость которого составила 200 000 руб. Амортизация начисляется линейным способом в течение 20 лет. В российском учете данная операция выразится в ежегодном уменьшении прибыли отчетного периода на 10 000 руб.

При трансформации финансовой отчетности за 2007 год необходимо сделать следующие проводки.

Во-первых, нужно исключить нематериальный актив из баланса по состоянию на 31 декабря 2006 года, списав его на расходы 2006 года:

**Дебет «Расходы» Кредит «Нематериальные активы»** – 200 000 руб.

Во-вторых, сделать аналогичную операцию по состоянию на 31 декабря 2004 года, списав нематериальный актив на сальдо нераспределенной прибыли в 2004 году:

**Дебет «Нераспределенная прибыль» Кредит «Нематериальные активы»** – 200 000 руб.

В-третьих, восстановить амортизацию, начисленную в российском учете, по состоянию на 31 декабря 2007 года – так как в соответствии с МСФО вся стоимость актива уже отражена как расход в 2007 году:

**Дебет «Амортизация» Кредит «Расходы»** – 10 000 руб.

Таким образом, вся стоимость товарного знака относится на уменьшение нераспределенной прибыли. Вследствие этого ухудшатся показатели результатов финансовой деятельности компании в 2006 году, что может оказаться неожиданным для ее руководства.

Приведем пример трансформации финансовой отчетности российских предприятий в соответствии с международными стандартами.

Все корректировки по трансформации баланса и отчета о прибылях и убытках лучше представить в виде трансформационной таблицы. При трансформации финансовой отчетности российских предприятий в соответствии с международными стандартами были сделаны следующие корректировки:

### ***Технические корректировки***

1. По переоценке основных средств, проведенных по состоянию на 1 января следующего за отчетным года, сделана техническая корректировка:

**Дебет «Амортизация машин и оборудования»**

**Дебет «Сооружения»**

**Дебет «Здания»**

**Дебет «Добавочный капитал»**

**Кредит «Износ зданий»**

**Кредит «Износ сооружений»**

**Кредит «Машины и оборудования»**

2. Многие из объектов социального назначения компании, такие как жилой фонд, передаются безвозмездно муниципальным властям, которые берут на себя ответственность за их содержание. 50% стоимости этих активов компания намерена безвозмездно передать. В отношении этих объектов основных средств делается техническая корректировка:

**Дебет «Нераспределенная прибыль текущего года»**

**Кредит «Основные средства. Объекты социального назначения»**

**Дебет «Амортизация основных средств (объекты социального назначения)»**

**Кредит «Нераспределенная прибыль текущего года»**

В отчете о прибылях и убытках отражается по строке управленческие расходы.

Также делается корректировка по классификации на стоимость зданий социального назначения:

**Дебет «Объекты социального назначения»**

**Дебет «Износ зданий»**

**Кредит «Здания»**

**Кредит «Износ объектов социального назначения»**

3. Организация взяла в лизинг имущество, которое согласно договору учитывается на балансе у лизингодателя. При трансформации российской финансовой отчетности в МСФО были сделаны следующие технические корректировки:

**Дебет «Оборудование»**

**Дебет «Нераспределенная прибыль текущего года» (также отражается в отчете о прибылях и убытках по статье проценты к уплате)**

**Дебет «Нераспределенная прибыль текущего года» (отражается в отчете о прибылях и убытках по статье себестоимость реализации)**

**Кредит «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами. Обязательства по финансовому лизингу»**

**Кредит «Прочие долгосрочные пассивы». «Обязательства по финансовому лизингу»**

**Кредит «Износ»**

**Кредит «Нераспределенная прибыль текущего года» (отражается в отчете о прибылях и убытках по статье себестоимость реализации)**

4. Доля инвестора в чистых активах объекта инвестиций меньше себестоимости инвестиций, отраженных на счете 06 «Долгосрочные финансовые вложения». Поэтому при трансформации российской финансовой отчетности в соответствии с МСФО на эту разницу делается техническая корректировка.

**Дебет «Нераспределенная прибыль текущего года»**

**Кредит «Долгосрочные вложения» (отражается в отчете о прибылях и убытках по строке управленческие расходы)**

5. По статье «Незавершенное производство» в компании числятся работы, выполняемые для внутреннего потребления и издержки обращения на остаток товаров. На эту сумму делается техническая корректировка.

**Дебет «Нераспределенная прибыль текущего года»**

**Кредит «ТМЗ: незавершенное производство» (в отчете о прибылях и убытках отражается по строке управленческие расходы).**

6. По статье «МБП» в компании числятся МБП по остаточной стоимости. При трансформации финансовой отчетности в соответствии с МСФО остаточная стоимость МБП списывается в расход. При этом делается техническая корректировка:

**Дебет «Нераспределенная прибыль текущего года»**

**Кредит «МБП» (отражается в отчете о прибылях и убытках по статье себестоимость реализации)**

7. При трансформации российской финансовой отчетности в соответствии с МСФО начислен отложенный налог на прибыль.

**Дебет «Нераспределенная прибыль отчетного года»**

**Кредит «Отложенный налог на прибыль»**

Эта же сумма записывается в отчете о прибылях и убытках по дополнительной строке отложенный налог на прибыль после строки налог на прибыль.

8. В течение года компанией производились расходы на социальные нужды за счет фонда социальной сферы. При трансформации российской финансовой отчетности в соответствии с МСФО сделана техническая корректировка:

**Дебет «Нераспределенная прибыль отчетного года»**

**Кредит «Фонд социальной сферы»**

В отчете о прибылях и убытках в столбце технических корректировок эта сумма записывается отдельной строкой (как расходы по усмотрению) после строки внереализационные расходы.

### ***Корректировки по классификации***

1. Среди корректировок по классификации расходы будущих периодов перенесены в категорию дебиторской задолженности.

**Дебет «Предоплаты»**

**Кредит «Расходы будущих периодов»**

2. По статье «Добавочный капитал» на сумму, представляющую собой непереоцененный элемент, сделана корректировка по классификации.

**Дебет «Добавочный капитал»**

**Кредит «Нераспределенная прибыль текущего года»**

**(в отчете о прибылях и убытках отражается по строке «Прочие операционные доходы»)**

3. На сумму таможенных пошлин и сборов, уплаченных при импорте основных средств, полученных по лизингу, сделана корректировка по классификации.

**Дебет «Машины и оборудование»**

**Кредит «Незавершенное строительство»**

4. Среди корректировок по классификации сумма фондов потребления и резервов предстоящих расходов и платежей, за исключением страхового резерва, перенесена в категорию прочая кредиторская задолженность.

**Дебет «Фонды потребления»**

**Дебет «Резервы предстоящих расходов и платежей»**

**Кредит «Прочая кредиторская задолженность»**

5. Суммы внереализационных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках незначительны. Поэтому среди корректировок по классификации они объединены со строками прочие операционные доходы и прочие операционные расходы.

6. В отчете о прибылях и убытках сумма отвлеченных средств перенесена среди корректировок по классификации в строку управленческие расходы.

### ***Корректировки по неденежной индексации***

1. Допустим, нематериальные активы были приобретены в 2001 г. Поэтому при корректировке по неденежной индексации применяется общий индекс цен со времени их принятия на учет до даты составления баланса 31 декабря прошлого года.

Так как при отражении стоимости основных средств использовались данные переоценки, проводимой по состоянию на 1 января текущего года, и основные средства отражают рыночную стоимость реализации, то к ним неденежная индексация не применяется.

Долгосрочные инвестиции включены в финансовую отчетность на основании чистой стоимости соответствующих активов по этим инвестициям и отражают рыночную стоимость реализации на 31 декабря прошлого года. Поэтому к ним неденежная индексация не применяется. Товарно-материальные запасы представляют собой недавние приобретения и к ним не применяется неденежная индексация.

Акционерный капитал пересчитан в соответствии с изменением общего индекса цен с даты принятия на учет (1992 год) до даты составления баланса (31 декабря прошлого года).

По неденежной индексации в балансе сделаны следующие корректировки:

**Дебет «Права на интеллектуальную собственность»**

**Дебет «Права на пользование обособленными природными объектами»**

**Дебет «Прочие нематериальные активы»**

**Дебет «Добавочный капитал»**

**Дебет «Организационные расходы»**

**Кредит «Износ нематериальных активов»**

**Кредит «Обыкновенные акции»**

**Кредит «Привилегированные акции»**

2. В результате корректировок по неденежной индексации возникла разница между балансовой стоимостью актива и его налоговой базой. Отложенный налог рассчитан в размере 30% от суммы чистых изменений, произошедших в результате переоценки активов в соответствии с международными стандартами.

**Дебет «Нераспределенная прибыль отчетного года»**

**Кредит «Отложенный налог на прибыль»**

В отчете о прибылях и убытках в строке отложенный налог на прибыль в колонке неденежной индексации также записывается эта сумма и, соответственно, уменьшается нераспределенная прибыль текущего года.

3. Ввиду того, что сбор информации по датам первоначальной записи в финансовую отчетность статей доходов и расходов практически представляется довольно трудоемким процессом, статьи отчета о прибылях и убытках пересчитываются с применением изменения в общем индексе цен, начиная со средней точки в году до даты составления отчета – 31 декабря прошлого года.

4. Ввиду того, что вычисление средневзвешенного значения разницы между денежными активами и денежными обязательствами за период является трудоемкой работой, прибыль или убыток по чистым денежным статьям можно вычислить иначе.

Допустим, превышение денежных активов над денежными обязательствами составляет 2944. Умножая эту сумму на индекс инфляции,

начиная со средней точки в году до даты составления отчета (0,422), получается убыток в чистом денежном выражении в сумме 1242. Эта сумма записывается отдельной строкой в отчете о прибылях и убытках как убыток по чистым денежным статьям.

5. Результат, полученный от неденежной индексации, записывается корректирующей проводкой в балансе:

**Дебет «Нераспределенная прибыль прошлых лет»**

**Кредит «Нераспределенная прибыль текущего года»**

### ***Корректировки по представлению***

1. Категория «прочие нематериальные активы» включает в себя (на 89%) принадлежащие компании квартиры в домах, которые не являются собственностью компании. На стоимость этих квартир сделана корректировка, и они представлены в более широкой категории «Земля и здания».

**Дебет «Здания»**

**Кредит «Прочие нематериальные активы»**

2. Категория «земельные участки и объекты природопользования» объединяется с категорией «здания» и представляется как отдельная категория «земля и здания».

**Дебет «Здания»**

**Кредит «Земельные участки и объекты природопользования»**

3. Несколько категорий объектов социального назначения объединены в одну и представлены в категории «земля и здания».

**Дебет «Объекты социального назначения»**

**Кредит «Основные средства: продуктивный скот»**

**Кредит «Основные средства: многолетние насаждения»**

**Кредит «Запасы: животные на выращивании и откорме»**

4. В целях сокращения количества категорий представления, несколько категорий основных средств объединены в одну – «Механизмы и оборудование».

**Дебет «Механизмы и оборудование»**

**Кредит «Другие виды основных средств»**

**Кредит «Транспортные средства»**

**Кредит «Производственный и хозяйственный инвентарь»**

5. Такая же корректировка, как и в предыдущем пункте, сделана в отношении накопленного износа.

**Дебет «Износ других видов основных средств»**

**Кредит «Износ механизмов и оборудования»**

6. Для сокращения количества представления товарно-материальных запасов, и ввиду несущественности категории «затраты в незавершенном производстве» 2 категории объединяются в одну и представляются как «материалы и запасы».

**Дебет «Производственные запасы»**

**Кредит «Затраты в незавершенном производстве»**

7. Для вычисления «сальдируемой» задолженности по НДС у каждой компании внутри группы и получения более справедливого представления о позиции по расчетам с бюджетом по НДС сделана следующая корректировка по представлению. В примечаниях к финансовой отчетности эта корректировка представляется категорией «налоги на компанию».

**Дебет «Кредиторская задолженность перед бюджетом»**

**Кредит «НДС по приобретенным ценностям»**

8. Данная корректировка присоединяет «векселя к получению» к более широкой категории «дебиторская задолженность с покупателями и заказчиками» и представляется в примечаниях к финансовой отчетности более широкой категорией «кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками».

**Дебет «Дебиторская задолженность с покупателями и заказчиками»**

**Кредит «Векселя к получению»**

9. Данная корректировка объединяет все банковские счета и иные денежные средства в одну категорию и представляется в примечаниях к финансовой отчетности более широкой категорией «денежные средства в банках и кассе – рубли».

**Дебет «Расчетные счета»**

**Кредит «Касса»**

**Кредит «Прочие денежные средства»**

10. Корректировка объединяет «векселя к уплате» с категорией «кредиторская задолженность с поставщиками и подрядчиками».

**Дебет «Векселя к уплате»**

**Кредит «Кредиторская задолженность с поставщиками и подрядчиками»**

11. Акционерный капитал разбит на обыкновенные и привилегированные акции в корректировках по представлению.

12. В целях сокращения количества категорий представления, корректировка объединяет три категории в одну под названием «начисленные обязательства».

**Дебет «Кредиторская задолженность по оплате труда»**

**Дебет «Кредиторская задолженность по авансам полученным»**

**Кредит «Прочая кредиторская задолженность»**

13. Корректировка упрощает представление долгосрочной задолженности, объединяя ее в одну категорию «банковские и другие займы без обеспечения».

**Дебет «Прочие займы»**

**Кредит «Кредиты банков»**

### ***Перевод баланса и отчета о прибылях и убытках в доллары США***

Конечные суммы, выраженные в рублях, делятся на курс ЦБ РФ доллара США, действующий на 31 декабря отчетного года.

### **3.5.1. Трансформации различных статей отчетности**

Трансформация предполагает формирование финансовой отчетности по МСФО посредством корректировок показателей (статей) бухгалтерской отчетности без осуществления учетных записей всякий раз, когда организации требуется такая отчетность. Особенность трансформации заключается в необходимости корректировки показателей отчетности не только в рамках одной формы отчетности, например бухгалтерского баланса, но и в сквозной корректировке всех связанных показателей отчетности из других форм отчетности.

Несмотря на существующие трудности, все большее количество российских организаций, оценивая перспективы подготовки финансовой отчетности в соответствии с МСФО, отдают предпочтение параллельному ведению учета по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ) и МСФО, поскольку использование метода трансформации отчетности дает наименее точные оценки показателей отчетности. Для организации параллельного бухгалтерского учета по

МСФО, как правило, учетные записи и отчетность ведутся двумя бухгалтерскими службами на базе двух рабочих планов синтетических счетов. При этом «международный» план счетов создается путем введения групп счетов по разделам финансовой отчетности. Например, счета, начинающиеся с 1, формируют статьи раздела «Внеоборотные активы», с 2 – раздел «Оборотные активы» и т.д. Недостаток данного подхода заключается в отсутствии прямой связи между счетами МСФО и российскими счетами, что ведет к необходимости отражения каждой хозяйственной операции в двух системах учета и, как следствие, к росту стоимости финансовой информации.

Следующим логическим шагом в развитии данного направления может стать объединение российского и международного учета на базе единого рабочего плана счетов, где учитываются требования РСБУ и МСФО. Указанное предложение может быть реализовано при условии логического соотнесения учетных категорий МСФО с учетными объектами, отражаемыми на определенных синтетических счетах в РСБУ. Например, убыток от обесценения активов в соответствии с МСФО 36 «обесценение активов» может быть «закреплен» за субсчетом 91-2 «Прочие расходы» и т.д. Такой подход позволяет создать целостный рабочий план на базе синтетических счетов, используемых в России.

Отличительной чертой предлагаемого способа кодирования счетов бухгалтерского учета является использование модели комбинированного счета, состоящего из двух модулей. Первый модуль представлен разрядами, необходимыми для ведения учета по РСБУ, второй – разрядами для учета по МСФО. С учетом сказанного можно предложить примерный вариант построения комбинированного счета в следующем виде:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----	----	----	----	----

- а) разряды 1–2 – код синтетического счета по РСБУ;
- б) разряды 3–4 – код субсчета по РСБУ;
- в) разряды 5–8 – код аналитического счета по РСБУ;
- г) разряды 9–10 – идентификатор счета по МСФО исходя из установления базовой аналогии наименования и режимов российских синтетических счетов и видов учетных объектов в системе МСФО;

д) разряды 11–14 – установление аналитических счетов на основе требований стандартов МСФО;

е) разряды 15–16 – идентификатор строки финансовой отчетности по МСФО, в которую включается учитываемый объект.

При организации учета с использованием предложенной модели следует иметь в виду возможные варианты численного представления разрядов счета, принимая во внимание особенности учета в РСБУ и МСФО. Первый вариант предусматривает синхронность учетных записей в РСБУ и МСФО – все разряды должны иметь численное выражение. Второй вариант предполагает наличие учетной записи по РСБУ и ее отсутствие в МСФО. В таком случае заполняются разряды 1–8, разряды 9–16 имеют нулевое выражение. Третий вариант – отсутствие учетной записи в РСБУ и ее наличие в МСФО – предполагает заполнение разрядов 1–2 и 9–16. Из сказанного можно понять, что индикация счета по МСФО (разряды 9–10) и российский синтетический счет (разряды 1–2) совпадают в первом и третьем случаях; во втором случае на месте разрядов 9–10 ставятся нули.

В таблице приведен пример отражения обесценения основного средства (бухгалтерская запись: Дебет 91-2, Кредит 02).

Номер счета по РСБУ разряды 1-2	Разряды 3-8	Разряды 9-16			
		Индификатор счета по МСФО	Разряд субсчета по МСФО (при необходимости)	Группа основных средств (например, оборудование)	Строка «Основные средства» бухгалтер. баланса по МСФО
Дебет 91	00 0000	91	2	4	00 02

Номер счета по РСБУ разряды 1-2	Разряды 3-8	Разряды 9-16			
		Индификатор счета по МСФО	Разряд субсчета по МСФО (при необходимости)	Группа основных средств (например, оборудование)	Строка «Убыток от обесценения основных средств» расшифровк. основных средств пояснен. к финансовой отчетности по МСФО
Кредит 02	0000000	02	2	4	00 36

Использование комбинированной модели предполагает полную увязку всех «российских» и «международных» бухгалтерских записей, что не всегда выполнимо на практике. В связи с этим можно предло-

жить некоторое упрощение указанной модели параллельного учета, суть которого заключается в следующем:

1) использование кодов российских синтетических счетов для организации ведения учета по МСФО;

2) формирование аналитических кодов в целях бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности по МСФО.

Организация будет вести фактически две бухгалтерские базы – по РСБУ и МСФО. Однако логика учетных записей в МСФО будет легко прослеживаться в силу использования российских синтетических счетов.

Принятие организацией решения о начале ведения бухгалтерского учета по МСФО является отправной точкой для создания реестра «российских» и «международных» записей. Причем данный реестр может содержать следующие примерные классы записей.

1. Синхронные записи (совершаемые одновременно).

1.1. Записи по МСФО, по сумме и корреспонденции соответствующие записям по РСБУ.

Например, перечисление денежных средств, с расчетного счета в кассу организации отражается записью: Дебет 50, Кредит 51.

1.2. Записи по МСФО, по сумме соответствующие записям по РСБУ, но не соответствующие им по корреспонденции счетов.

Например, постановка на учет объектов капитального строительства отражается записями:

**Дебет 08, Кредит 60 (РСБУ),  
Дебет 01, субсчет «Объекты капитального строительства»,  
Кредит 60**

*– в соответствии с МСФО 16 «Основные средства» (МСФО).*

1.3. Записи по МСФО, по корреспонденции счетов соответствующие записям по РСБУ, но не соответствующие им по сумме.

Например, передача материалов в производство отражается записями:

**Дебет 20, Кредит 10**

*– по стоимости последних по времени закупок (РСБУ);*

**Дебет 20, Кредит 10**

*– по средней себестоимости в соответствии с МСФО 2 «Запасы» (МСФО).*

2. Асинхронные записи (совершаемые в разные моменты времени).

2.1. Постоянные асинхронные записи (записи, произведенные в одной учетной системе, в последующем не повторяются в другой учетной системе).

Если запись в РСБУ есть, а записи в МСФО нет, то, например, признание отложенного налогового обязательства отражается записью:

**Дебет 68, Кредит 77**

*– отражение суммы отложенного налогового обязательства в соответствии с требованиями ПБУ 18/02.*

Если запись в МСФО есть, а записи в РСБУ нет, то, например, признание предмета лизинга в учете лизингополучателя (по условиям договора лизинга балансодержателем предмета лизинга является лизингодатель) отражается записью:

**Дебет 01, Кредит 76**

*– по первоначальной стоимости предмета лизинга, устанавливаемой в соответствии с МСФО 17 «Учет аренды» (МСФО).*

2.2. Временные асинхронные записи (записи, произведенные в одной учетной системе, в последующем повторяются в другой учетной системе).

Например, сумма выручки от продаж продукции с отсрочкой платежа в случае, когда запись в РСБУ формируется ранее записи в МСФО, отражается записями:

**Дебет 62, Кредит 90-1**

*– признание всей суммы выручки (РСБУ);*

**Дебет 62, Кредит 90-1**

*– признание дисконтированной величины выручки в соответствии с МСФО 18 «Выручка» (МСФО);*

**Дебет 62, Кредит 98**

*– отражение отложенного дохода, полученного в результате дисконтирования суммы выручки (МСФО);*

### **Дебет 98, Кредит 90-1**

*– признание отложенного дохода в качестве выручки по мере завершения периода отсрочки платежа (МСФО).*

Отличие между записями по МСФО и РСБУ в рассмотренном примере состоит в том, что в российском учете вся сумма выручки признается одновременно, а в МСФО постепенно – сначала дисконтированная часть выручки, которая впоследствии увеличивается на величину отложенного дохода (в общей сумме – выручка согласно РСБУ).

Например, списание денежных средств с расчетного счета в коммерческом банке в случае, когда запись в МСФО формируется ранее записи в РСБУ, отражается записями:

### **Дебет 99, Кредит 51**

*– списание денежных средств, находящихся на расчетном счете организации в коммерческом банке, у которого отозвана лицензия Банка России (МСФО);*

### **Дебет 99, Кредит 51**

*– списание денежных средств, находящихся на расчетном счете организации в коммерческом банке, на основании определения суда о завершении конкурсного производства (РСБУ).*

Сформированный реестр представляет основу для организации ведения параллельного учета с использованием либо комбинированной модели бухгалтерского счета, либо ее упрощенной формы.

В Концепции среднесрочного развития бухгалтерского учета и отчетности указано на существование проблемы неоправданно высоких затрат хозяйствующих субъектов на подготовку консолидированной финансовой отчетности по МСФО путем трансформации бухгалтерской отчетности, подготовленной по российским правилам (п.п. «в» п. 1 Концепции). Решение этой проблемы заключается именно в использовании комбинированной модели счетов бухгалтерского учета, что в дальнейшем окажет действенную помощь российским организациям, прежде всего финансово-промышленным группам и холдинговым компаниям, не только при подготовке к внедрению МСФО в учетную практику, но и при снижении издержек на ведение бухгалтерского учета.

### 3.5.2. Заполнение трансформационных таблиц

Организация процесса трансформации бухгалтерской отчетности определяется структурными особенностями ведения бухгалтерского учета в организации: наличием журналов-ордеров, ведомостей и главной книги – сводного регистра, в который в едином формате переносятся результаты обработки учетных данных.

Для трансформации отчетности используются:

- сводная трансформационная таблица;
- рабочие таблицы, в которых отражаются суммы трансформационных бухгалтерских записей;
- журналы трансформационных бухгалтерских записей, необходимые для систематизации регулировочных записей;
- частные трансформационные таблицы по разделам учета.

Трансформация бухгалтерской отчетности организации производится для формирования отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) на основе данных российского бухгалтерского учета.

Состав отчетности по МСФО определяется стандартом № 1 «Представление финансовой отчетности» и включает в себя баланс, отчет о финансовых результатах или отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, описание учетной политики, пояснения (примечания).

При трансформации бухгалтерской отчетности пересчету подвергаются показатели баланса и отчета о прибылях и убытках, остальные отчеты формируются на их основе. В пояснениях указываются особенности принятой учетной политики и способы трансформации.

Для трансформации отчетности необходимо выполнить ряд шагов в определенной последовательности:

- определить состав статей международной финансовой отчетности. Пакет форм финансовой отчетности, включающий все требуемые стандартами отчеты, а также формы представления информации, подлежащей раскрытию в пояснительной записке, должны быть предоставлены (разработаны) до начала трансформации. Одновременно должна быть определена учетная политика для целей формирования отчетности по МСФО;
- расшифровать статьи российской бухгалтерской отчетности;

– провести дальнейшую детализацию остатков и оборотов по счетам и выполнить реклассификацию статей российской отчетности (увязать каждый из бухгалтерских счетов с соответствующей ему статьей международной отчетности);

– сделать необходимые корректировки к остаткам (оборотам) по счетам, из которых состоят статьи российской отчетности, чтобы привести их к учетному базису международной отчетности;

– сгруппировать остатки по статьям международной отчетности и на их основании заполнить отчетные формы;

– систематизировать информацию о трансформации (представить отчет о порядке регулирования статьи российской отчетности по МСФО). Если международная отчетность была составлена методом трансформации, то такую информацию необходимо раскрыть в пояснениях к отчетам.

Все указанные операции выполняются с помощью сводной трансформационной таблицы – основного инструмента трансформации.

Для удобства понимания структуры сводной таблицы ее графы можно объединить в следующие блоки:

– оборотно-сальдовый баланс, составленный по счетам бухгалтерского учета во взаимосвязи со статьями отчетности;

– регулировки, примененные к остаткам (оборотам) по счетам для приведения их к учетному базису международной отчетности;

– остатки по статьям международной отчетности.

Блок оборотно-сальдового баланса содержит исходную информацию для проведения трансформации – оборотно-сальдовый баланс, увязанный со статьями российской отчетности. Он состоит из двух граф: наименование счета и сумма. Каждый счет (субсчет) представлен как минимум двумя строками: первая строка содержит остаток на начало года, вторая – изменения по счету за отчетный период; сумму дебетового и кредитового оборотов одним числом. Изменения по счету представлены детализировано – по суммам дебетовых и кредитовых оборотов, либо по видам операций отчетного периода, либо в других разрезах, необходимых для трансформации. Содержание входящего остатка или оборота указывается по графе «Код-счет», где наряду с номером и наименованием счета раскрывается содержание суммы, находящейся в данной строке.

Данные признаки являются сквозными – применимыми для всех колонок трансформационной таблицы. С помощью такой разметки удобно группировать и фильтровать данные с помощью стандартных процедур обработки. Например, с помощью группировки строк, помеченных как «Входящий остаток», строится балансовый отчет на начало отчетного периода. Строки «Изменения за период», если они надлежащим образом детализированы, можно сгруппировать в статьи отчета о движении денежных средств, составленного косвенным методом. Для составления баланса и отчета о прибылях и убытках достаточно сгруппировать по статьям отчетности суммы по всем строкам трансформационной таблицы, не применяя дополнительного фильтра.

В трансформационной таблице не содержится исходящих остатков по счетам, но их можно получить путем суммирования входящего остатка с оборотами за период по каждому из счетов.

Для контроля за правильностью заполнения оборотно-сальдового баланса по графам «Всего начало» и «Всего конец» выводятся остатки по статьям баланса на начало и конец отчетного периода и по статьям отчета о прибылях и убытках за отчетный период. Итоговая сумма по статье складывается из соответствующих остатков и оборотов по счетам, которые входят в данную статью. Для этого счета в оборотно-сальдовой ведомости указываются не в порядке возрастания номера счета, а по входимости их в статьи отчетности. Код статьи российской отчетности указывается в каждой строке таблицы по колонке «Строка».

Сводная трансформационная таблица объединяет в себе статьи как баланса, так и отчета о прибылях и убытках: статья баланса «Нераспределенная прибыль отчетного года» («Непокрытый убыток отчетного года») замещается статьями отчета о прибылях и убытках.

Средством контроля за целостностью данных сводной трансформационной таблицы является проверка общих итогов по колонкам «Всего начало», «Всего конец», «Сумма», а также других колонок, содержащих стоимостную информацию, на равенство их нулю. Простота контроля является достоинством предлагаемого формата данных.

Блок таблицы «Остатки по статьям международной отчетности» содержит итоговые результаты трансформации и состоит из двух колонок:

- Итого сумма по статье международной отчетности в рублях (Всего);
- Код и наименование статьи международной отчетности (Код-статья).

Данные колонки «Всего» определяют путем суммирования остатков и оборотов по счетам бухгалтерского учета (блок оборотно-сальдового баланса) с регулировками, отраженными в колонках блока регулировок. Колонка «Код-статья» содержит шифр и наименование статьи международной отчетности, соответствующей указанному в строке бухгалтерскому счету.

Если отчет требуется предоставить в иностранной валюте (в валюте консолидированного отчета или в репрезентативной валюте), то блок остатков может быть дополнен колонкой «Сумма по статье международной отчетности в иностранной валюте».

Реклассификация статей отчетности. Реклассификация статей отчетности выполняется с учетом следующих правил:

- каждый счет должен иметь соответствующую ему статью. Если оборот по счету не участвует в формировании статей международной отчетности, то в качестве аналога ему присваивается та или иная служебная позиция. Итог по всем служебным позициям должен быть равен нулю;

- класс статьи должен соответствовать классу счета. Если счет служит для учета актива, то статья также должна представлять собой вид актива и т.д. Если в российском учете объект отражается в качестве актива, а по международным стандартам стоимость такого актива должна быть списана на расходы отчетного периода, когда он был приобретен, то по статье должно быть указано наименование актива, формально соответствующее активу, учтенному на счете. Правильный результат будет достигаться введением соответствующей регулировки, то есть путем уменьшения оценки данного актива. Подобное ограничение на реклассификацию счетов позволяет показать по соответствующим колонкам в явном виде все регулировки, которые необходимо применить к статьям российской отчетности, чтобы привести их в соответствие с международными стандартами;

- необходимо следить за тем, чтобы шифр и наименование статей, применяемых для маркировки строк таблицы, совпадали с указанными в отчетных формах для правильной группировки при выведении итогов по статьям.

Содержательная сторона реклассификации статей российской отчетности определяется требованиями МСФО, формой и порядком ее составления. Проведение реклассификации обычно связано с необходимостью дальнейшей детализации позиций оборотно-сальдового ба-

ланса. Объекты, учтенные на одном счете, могут находить отражение в двух и более статьях международной отчетности. Такое происходит, если содержание конкретного счета неоднородно с позиций МСФО, статьи международной отчетности классифицируются по иному признаку или раскрываются более подробно, чем статьи российской отчетности.

Регулировки для приведения данных по счетам к учетному базису по МСФО. Переоценка статей российской отчетности осуществляется, когда остаток по ним (актив или обязательство) корректируется и эта регулировка одновременно ведет к пересмотру одной из статей собственного капитала: прибыли (убытка) отчетного года, нераспределенной прибыли прошлых лет (накопленного убытка), добавочного капитала или иной статьи собственного капитала. Регулировки вводятся по отдельным колонкам трансформационной таблицы блока «Регулировки».

Показателями, входящими в данный блок, могут быть:

- регулировки, обусловленные различиями в критериях признания активов и/или обязательств;

- регулировки, отражающие влияние изменения уровня цен на оценку активов (обязательств, доходов и расходов);

или

- регулировки за предыдущие годы;

- регулировки за предыдущие месяцы отчетного года;

- регулировки за текущий месяц отчетного года.

Последнюю группировку целесообразно применять, когда трансформация отчетности организации выполняется ежемесячно. Возможна комбинация двух указанных подходов.

Регулировочная запись выполняется в форме простой бухгалтерской записи. Запись по дебетуемому счету обозначается положительным числом, а запись по кредитуемому счету – той же суммой, но с противоположным знаком. Итоги по графам регулировок всегда должны быть равными нулю.

Сумма регулировки может отражаться как по строке, в которой записан входящий остаток или обороты по регулируемому счету, так и по отдельной строке. Новые строки включают в таблицу и в случае, когда требуется учесть объект, не существующий в российском учете. В этом случае должны заполняться все необходимые реквизиты; в сумму по счету оборотно-сальдового баланса ставится ноль.

Противоположная сторона регулировочной записи всегда показывается обособленно – каждая запись на счетах прибылей и убытков приводится отдельно от остальных записей. Таким способом проясняется влияние регулировок на конечный финансовый результат после трансформации.

Строки, содержащие регулировки, можно группировать вместе в нижней части таблицы. Но удобнее включать новые строки в середину таблицы так, чтобы запись по регулируемому счету и корреспондирующая запись по счету прибылей и убытков были рядом, и между ними прослеживалась взаимосвязь.

Рабочие таблицы и их структура. Для расчета суммы регулировочных записей обычно бывает недостаточно сводных данных, содержащихся в оборотно-сальдовом балансе трансформационной таблицы. Здесь необходима информация на пообъектной и/или пооперационной основе. Для сбора и обработки такой информации предназначены рабочие таблицы. С помощью рабочих таблиц реализуются следующие функции:

- группировка учетных записей. На основе групповых итогов, выведенных в рабочих таблицах, производится детализация данных оборотно-сальдового баланса трансформационной таблицы;

- параллельная интерпретация учетных данных. По каждому активу или обязательству, числящемуся на начало периода, а также по вновь приобретенным объектам производится их оценка в соответствии с требованиями международных стандартов. С помощью рабочих таблиц производится проверка соответствия учетных активов и обязательств критериям их признания, установленным для международной отчетности. Стоимость непризнанных объектов списывается на расходы (убытки) или доходы того учетного периода, в котором они были приобретены. Аналогичным образом определяются финансовые результаты от реализации активов, погашения обязательств;

- исчисление сумм регулировочных записей. Структура рабочей таблицы должна обеспечивать расчет регулировок в разрезе установленной классификации статей и отдельно по каждому факту (причине) корректировки данных российской отчетности;

- оценка активов и обязательств, которые не были признаны в российском учете, или чья учетная стоимость для целей формирова-

ния международной отчетности должна быть элиминирована – устранена учетной записью, обратной первоначальной.

Множественность рабочих таблиц объясняется особенностями объектов учета, различиями в составе необходимой исходной информации и в способах расчета регулировок для разных областей учета. Заполнение рабочих таблиц требуется не для всех областей учета: какую-то часть работы по трансформации можно провести непосредственно в сводной трансформационной таблице. В рабочей таблице нет необходимости, если номенклатура учетных объектов невелика или ограничена, данные по области учета не требуют каких-либо регулировок или рассчитать эти регулировки не сложно.

Состав рабочих таблиц зависит от специфики деятельности организации, состояния бухгалтерского учета и организации процесса трансформации.

Журнал трансформационных записей. Журналы трансформационных записей и частные трансформационные таблицы в сочетании с рабочими таблицами играют большую роль в организации процесса трансформации, распределении участков работ между исполнителями, а также закреплении результатов и обеспечении последовательности применения методов трансформации.

Журнал трансформационных записей предназначен для формирования регулировочных записей на основании итогов рабочей таблицы. Рабочие таблицы содержат только суммы регулировочных записей. В журнале трансформационных записей указывается, по дебету или кредиту каких счетов трансформационной таблицы должна проводиться сумма регулировки.

Запись в журнале трансформационных записей имеет следующую структуру:

- номер записи. Для ссылки на запись журнала номер записи представляется рядом с соответствующим итогом рабочей таблицы, а также по отдельной графе трансформационной таблицы по строке, содержащей данную регулировку. Номер записи может содержать код раздела учета и порядковый номер. Например: ОС01 – первая запись по разделу «Основные средства, незавершенное строительство, оборудование к установке»;
- содержание записи. Данный реквизит содержит краткое описание содержания записи;

- основание. Здесь дается ссылка на пункты международных стандартов, на основании которых необходимо сделать данную регулировку, и приводится их краткое содержание;
- разноска. В разноске указываются дебет и кредит счетов, по которым должна быть сделана регулировочная запись;
- сумма. При применении электронных таблиц сумма записи может проставляться автоматически из соответствующего итога рабочей таблицы с помощью межтабличной ссылки;
- изменения. Данный реквизит используется для расшифровки суммы записей по главным составляющим.

Частные трансформационные таблицы повторяют форму сводной трансформационной таблицы. Они представляют собой часть сводной таблицы, относящуюся к определенной рабочей таблице и журналу трансформационных записей. Частные трансформационные таблицы позволяют распределить работу по трансформации отчетности между несколькими исполнителями, закрепив за каждым из них один или несколько разделов учета. По каждому разделу выделяются все необходимые процедуры трансформации: ввод исходных учетных данных в частную трансформационную таблицу, составление рабочей таблицы, заполнение журнала трансформационных записей, завершение формирования частной трансформационной таблицы по данным рабочей таблицы и журнала.

Частная таблица формируется таким образом, что сумма остатков по включенным в нее счетам равняется одной или нескольким статьям российской отчетности. Заложенная в форме трансформационной таблицы возможность сверки итогов по счетам с соответствующими отчетными статьями обеспечивает выход на контрольные нулевые итоги по оборотно-сальдовому балансу сводной таблицы после того, как в нее будут включены все необходимые разделы из частных таблиц.

Итоговая сумма по статье международной отчетности в рублях – графа «Всего» трансформационной таблицы обычно бывает представлена не одним, а несколькими показателями. Статьи международной отчетности (Код-статья) указаны беспорядочно. Группировку статей международной отчетности, когда трансформация выполняется на базе соответствующего программного обеспечения, удобнее всего осуществлять с помощью стандартной процедуры электронных таблиц – построения сводной трансформационной таблицы.

### 3.5.3. Формирование Баланса, Отчета о прибылях и убытках, Отчета о движении акционерного капитала и Отчета о движении денежных средств

Развитие рыночных отношений в России требует оценки пригодности информационной модели бухгалтерского учета для решения задач рыночной экономики. Встает вопрос о необходимости и возможности применения в российском бухгалтерском учете международных стандартов. Одни отстаивают самобытность российского учета, другие считают необходимым полностью и немедленно перейти на модель, формируемую международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Две концепции информационных моделей бухгалтерского учета в течение полутора веков противоборствовали в различных странах. Первая концепция предполагала формирование информации о ликвидности предприятия, достаточности активов (в реальной рыночной оценке) для погашения обязательств всем кредиторам. Вторая – формировала информацию для оценки эффективности применения активов предприятия, рентабельного использования собственного и заемного капитала.

<b>1-я концепция – формирование информации о реальной ликвидности</b>	<b>2-я концепция – формирование информации об эффективности использования собственного и заемного капитала</b>
В балансе отражаются активы, на которые полностью оформлены права собственности	В балансе отражаются все применяемые активы, независимо от собственности, в т.ч. используемые на правах владения и пользования
Расходы на приобретение долгосрочных прав в балансе не отражаются, они признаются «фиктивными» активами	Расходы на приобретение долгосрочных прав признаются в балансе как «нематериальные» активы
Активы оцениваются по текущим рыночным ценам на каждую отчетную дату	Активы оцениваются по фактическим расходам на приобретение или производство, т.е. по себестоимости
Амортизация начисляется на утрату частичной стоимости объекта, т.е. на оценку его износа	Амортизация начисляется, как частичный перенос стоимости объекта в расходы, независимо от его фактического износа
Акционерный капитал отражается в балансе в полной заявленной сумме	Акционерный капитал отражается в балансе по фактически поступившей сумме
Доходы (выручка) признаются по мере инкассирования денежных средств или против обеспеченной дебиторской задолженности	Доходы (выручка) признаются против дебиторской задолженности, замещающей себестоимость с добавлением суммы прибыли

Традиционный российский (и советский) бухгалтерский учет основан на преимущественном применении первой концептуальной модели, англо-американской – на второй. Но и та, и другая концепция ни здесь, ни в других странах давно не применяется в чистом виде.

Смещение учетных методологий объективно основано на смещении различных форм инвестирования капитала (биржевой и банковской).

В последние десятилетия возник устойчивый интерес к информации о потоках денежных средств и направлениях их использования. В состав бухгалтерской отчетности стали включать отчетность о движении денежных средств, которая не характерна для обеих рассматриваемых концепций. Продолжающееся развитие глобализационных процессов в экономике побуждает к преодолению национальных особенностей, к переходу на единую концепцию бухгалтерского учета, объединяющую лучшие черты традиционных методов. Такую концепцию как раз и формируют МСФО.

Согласно МСФО балансовыми активами компании могут быть признаны только такие ресурсы, которые имеют действительную стоимость и оценку, в том случае, когда существует вероятность притока от них будущих экономических выгод в компанию. Активы могут обмениваться на другие активы, распределяться между собственниками или направляться на иные цели, достижение которых повлечет за собой определенную выгоду для компании.

В российских нормативных документах понятие «активы» означает определенный перечень ресурсов, включаемых в актив баланса организации (основные средства, нематериальные активы, товарно-материальные запасы и прочее), вне зависимости от того, ожидается ли от них экономическая выгода и имеют ли они (или могут иметь) четкую стоимостную оценку. Это приводит к тому, что многие активы, которые имеют некоторую балансовую стоимость (определенную, например, на основе восстановительной стоимости), при оценке их по цене реализации или дисконтированной стоимости оцениваются значительно ниже балансовой стоимости. Поэтому, исходя из принципа объективности представления бухгалтерской информации, рекомендуется рассчитать и показать активы компании по наименьшей из возможных оценок.

Сами компании, как правило, склонны завышать стоимость имеющихся у них в наличии активов, создавая видимость лучшего финансового положения, чем оно есть на самом деле. В перечень основных оценочных значений, используемых в российском бухгалтерском учете, попали далеко не все статьи актива баланса, которые следует оценить согласно МСФО. Несмотря на то что российское зако-

подательство не всегда требует, чтобы некоторые статьи переоценивались на конец текущего периода, а компании, руководствуясь этим требованием, не проводят переоценку активов необходимо подсчитать оценочное значение по большему числу показателей.

В ряде случаев цена на товары (как составляющую часть товарно-материальных запасов (ТМЗ) резко снижается по причине их морального старения или снижения качества из-за неправильного хранения. Например, фирма, занимающаяся оптовой продажей микропроцессоров для персональных компьютеров, должна снизить продажную цену имеющейся на складе продукции при появлении новой модели на рынке. Однако на балансе фирмы эти товары, вероятнее всего, будут отражены по своей первоначальной стоимости. Если на балансе предприятия имеются ресурсы, которые по МСФО не могут быть признаны в качестве актива (отсутствует вероятность притока будущих экономических выгод для компании), следует данный ресурс списать на убытки предприятия.

Все немонетарные активы и пассивы баланса должны быть скорректированы с учетом индекса инфляции с даты их возникновения.

Основные средства и внеоборотные активы, которые учитываются по исторической стоимости, должны быть скорректированы на индекс инфляции с даты их приобретения, а стоимость основных средств, которые были переоценены согласно экспертной оценке независимых оценщиков, должна быть скорректирована на индекс инфляции с даты переоценки. В пассиве сумму корректировки, относящуюся к переоценке, следует относить на увеличение переоценки, а остальную сумму необходимо отражать в нераспределенной прибыли.

В России помимо переоценок, которые проводились независимыми оценщиками, предприятия делали переоценку основных фондов и незавершенного строительства в соответствии с постановлениями правительства. Такая переоценка искажала реальную стоимость основных фондов, поэтому при подготовке отчетности по МСФО учитывать переоценку в соответствии с постановлениями правительства нельзя.

При индексировании основных средств следует:

- сторнировать сумму переоценки восстановительной стоимости, которая равна разнице между восстановительной и исторической стоимостью;

- сторнировать сумму переоценки износа основных средств, которая равна разнице между накопленным износом и накопленным износом, оцененным по исторической стоимости;
- скорректировать историческую стоимость на индекс инфляции с даты приобретения;
- скорректировать накопленный износ, оцененный по исторической стоимости, на индекс инфляции с даты приобретения;
- перенести остатки суммы переоценки на нераспределенную прибыль.

Историческую стоимость внеоборотных активов обычно сложно определить, так как она складывается в течение нескольких лет из затрат, которые делала организация для создания этих активов. В данном случае затраты нужно разбивать по периодам и индексировать стоимость исходя из периода, в котором они были произведены. В периоды, по которым расшифрованы затраты, они должны накапливаться равномерно, а также должны быть равномерными темпы инфляции. При выполнении этих условий затраты можно скорректировать на средний за период индекс инфляции (как если бы затраты были произведены в середине периода).

Средний за период индекс инфляции определяется по следующей формуле:

$$ИПЦ_{кп} : ((ИПЦ_{нп} + ИПЦ_{кп}) / 2) \times 100\%$$

где ИПЦ<sub>кп</sub> – индекс потребительских цен на конец периода;

ИПЦ<sub>нп</sub> – индекс потребительских цен на начало периода.

Обычно затраты расшифровываются по годам. Однако данный подход неприемлем, если, например, большая часть затрат приходилась на начало или конец года или в течение года инфляция была неравномерной: допустим, инфляция усилилась во втором полугодии. В подобных случаях затраты должны быть расшифрованы и проиндексированы по кварталам или месяцам.

При индексировании запасов необходимо обращать внимание на их оборачиваемость и метод списания. При высокой оборачиваемости запасы, отраженные в балансе, были приобретены в конце года, а при низкой оборачиваемости – в начале года. Соответственно необ-

ходимо оценить, в каком именно периоде были приобретены запасы и применить индекс инфляции, который соответствует периоду фактического приобретения запасов. При определении показателя оборачиваемости следует учитывать инфляцию в течение года, поскольку этот показатель, рассчитанный с помощью данных баланса, может отличаться от данных о фактическом физическом движении запасов.

На стоимость запасов влияет и метод их списания. Если запасы списываются по средней себестоимости, то в балансе они будут отражены по ценам, примерно соответствующим ценам периода, в течение которого они были приобретены. Однако если запасы списываются по методу ФИФО, то в балансе они отражаются по ценам, действовавшим в более поздние периоды, чем период их фактического приобретения. Если запасы списываются по методу ЛИФО, то в балансе они отражаются по ценам, действовавшим в более ранние периоды. Соответственно индекс инфляции должен соответствовать периоду, по ценам которого запасы отражены в балансе.

Обычно производственное предприятие, которое имеет среднюю оборачиваемость запасов и списывает их по средней себестоимости, отражает эти запасы в балансе по ценам, действовавшим в промежутке от конца II до начала III квартала. Поэтому запасы в балансе корректируются в основном с помощью среднегодового индекса инфляции.

Инвестиции должны быть скорректированы с учетом инфляции с даты их приобретения или переоценки.

Монетарные активы и обязательства баланса (дебиторскую и кредиторскую задолженность, а также денежные средства) на конец отчетного периода индексировать не нужно, так как они уже выражены в покупательной способности рубля на дату баланса. Монетарные активы и обязательства баланса на начало отчетного периода следует проиндексировать с учетом инфляции за отчетный период.

Уставный капитал индексируется с учетом инфляции от даты его формирования.

Согласно МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» все данные баланса, в том числе о нераспределенной прибыли, должны быть выражены в сопоставимых суммах. Однако специальная корректировка нераспределенной прибыли не делается,

поскольку ее величина автоматически корректируется при индексировании других статей баланса.

Если в результате трансформирования стоимость активов на конец отчетного периода превысит их возвращаемую стоимость (будущие экономические выгоды от использования), то стоимость данных активов необходимо уменьшить до возвращаемой стоимости в соответствии с другими МСФО.

В отчете о прибылях и убытках необходимо скорректировать доходы и расходы с помощью среднегодового индекса инфляции. Из общей суммы расходов необходимо выделить запасы, признанные в течение года как расходы, которые были отражены в балансе на начало периода. Данные запасы должны быть скорректированы с учетом индекса инфляции с даты их приобретения до даты баланса на конец отчетного периода.

Специального индексирования амортизации проводить не нужно, так как она будет равна разнице между величинами накопленно-го износа на начало и конец отчетного периода.

В отчете о прибылях и убытках необходимо отразить прибыль (убыток) по чистым монетарным позициям организации. Такая прибыль (убыток) возникает в результате обесценения монетарных активов (обязательств). От обесценения обязательств организация получает прибыль, а от обесценения активов – убыток. Если монетарные активы в течение года в среднем превышают монетарные обязательства, то организация по итогам года по чистым монетарным позициям получает убыток, при обратной ситуации – прибыль. Величина этой прибыли (убытка) получается суммированием прибыли (убытка) по каждой категории монетарных активов и обязательств. Убыток (прибыль) составляет разницу между остатком денежных средств (сальдо дебиторской задолженности) на конец периода и суммой проиндексированного остатка денежных средств (суммой дебиторской задолженности) на начало периода и его проиндексированным увеличением (уменьшением) за отчетный период. Прибыль (убыток) составляет разницу между сальдо кредиторской задолженности на конец периода и суммой сальдо кредиторской задолженности на начало периода и ее проиндексированным увеличением (уменьшением) за отчетный период.

Однако специальный расчет прибыли (убытка) по чистым монетарным позициям организации делать не обязательно – данную при-

быль составит разница между изменением нераспределенной прибыли на начало и конец периода по данным баланса и нераспределенной прибылью за отчетный период по данным отчета о прибылях и убытках. Трансформирование отчета о прибылях и убытках за прошлый год необходимо так же, как за отчетный год; при этом все итоговые данные следует скорректировать с учетом инфляции за отчетный период.

Отчет о движении денежных средств составляется на основе данных баланса и отчета о прибылях и убытках, то есть косвенным методом, поэтому специальные расчеты для отчета о движении денежных средств по операционной деятельности могут потребоваться только в особых случаях (например, если у организации были бартерные операции).

Однако данные об инвестиционной и финансовой деятельности организации необходимо представлять, применяя прямой метод. Поэтому по данным разделам отчета о движении денежных средств необходимо провести индексацию отраженных сумм на основе расчета среднего за период индекса инфляции.

Данные отчета о движении денежных средств за прошлый год необходимо корректировать в том же порядке, что и за отчетный год. Данные этого отчета следует скорректировать с учетом инфляции за отчетный период, как для отчета о прибылях и убытках.

### Корректировка баланса

Корреспондирующие счета	Дебет	Кредит
Сторнирование резерва переоценки основных средств	Резерв переоценки. Основные средства	Основные средства. Резерв переоценки основных средств
Перенос резерва переоценки	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль
Индексирование стоимостноосновных средств	Основные средства	Нераспределенная прибыль
Индексирование стоимости основных средств (величины износа)	Нераспределенная прибыль	Основные средства
Индексирование денежных средств	Денежные средства	Нераспределенная прибыль
Индексирование дебиторской задолженности	Дебиторская задолженность	Нераспределенная прибыль
Индексирование стоимости запасов	Запасы	Нераспределенная прибыль
Индексирование кредиторской задолженности	Нераспределенная прибыль	Кредиторская задолженность
Индексирование уставного капитала	Нераспределенная прибыль	Уставный капитал
Итого увеличения (уменьшения) нераспределенной прибыли.		

Для раскрытия в отчетности информации о применении МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» необходимо:

- зафиксировать тот факт, что отчетность подготовлена в соответствии с МСФО 29;
- оговорить, что при формировании отчетной информации были использованы данные об исторической или текущей стоимости активов;
- перечислить использовавшиеся индексы инфляции.

Этапы трансформации определены моделью группировки МФСО в зависимости от отражения в них основных показателей:

- 1) бухгалтерского баланса;
- 2) отчета о прибылях и убытках;
- 3) отчета о движении денежных средств;
- 4) сводной отчетности и влияния на отчетность.

То есть построен и представлен классификатор МСФО в зависимости от отражения в них различных показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятий, понятный по своим характеристикам отечественным профессионалам.

*Первый этап* включает анализ счетов для составления бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств и др., а также анализ состояния бухгалтерского учета предприятий и самой учетной политики.

На *втором этапе* формируются оборотно-сальдовые ведомости в российской системе счетов бухгалтерского учета, и подготавливаются рабочие документы (рабочие таблицы), на основании которых наиболее полно прослеживаются и выявляются различия в отражении хозяйственных операций по своему экономическому содержанию между российским бухгалтерским учетом и МСФО, с целью доведения количественных и качественных характеристик каждого счета бухгалтерского учета до требований МСФО.

На *третьем этапе* осуществляются корректирующие проводки, позволяющие довести значение каждого счета по своему экономическому содержанию до уровня требований международных стандартов

финансовой отчетности. По результатам корректирующих проводок формируются новые пробные балансы и отчеты в российском плане счетов, но по экономическому содержанию и хозяйственному назначению в новой системе отчетности.

*Четвертый этап* трансформации отражает решение технической задачи, а именно реклассификации счетов российской системы бухгалтерского учета в счета МСФО. Реклассификационные проводки действительно представляют собой решение технической задачи в отличие от предыдущего этапа, когда корректирующие проводки по своему содержанию отвечали основополагающим допущениям, принципам, признакам и ограничениям МСФО.

Далее осуществляется составление пробных балансов, а затем окончательных: бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в капитале и пояснений к ним в соответствии с МСФО на основе разработанных схем составления этих отчетов.

Для понимания процесса корректировочные проводки нужно осуществлять в отечественном Плане счетов с введением двух типов корректировочных проводок и двух специальных счетов бухгалтерского учета:

субсчет 84.11. «Корректировки нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) отчетного периода» – для отражения хозяйственных процессов отчетного (текущего) периода;

субсчет 84.12. «Корректировки нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) прошлых периодов»– для отражения событий прошлых лет.

Сравнительный анализ положений учетной политики, формирование рабочих таблиц, позволяющих выделить наиболее характерные различия между российским учетом и МСФО, и составляют аналитическую основу корректировочных проводок.

### **Пример**

Проценты за краткосрочный банковский кредит организация не начислила в отчетном периоде, и корректировочная проводка будет иметь вид:

**Дебет 84.11 «Корректировки нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) отчетного периода»,  
Кредит 66.2» Проценты по краткосрочным кредитам»**  
*– на величину погашения процентов за кредит.*

Амортизация объектов жилищного фонда начисляется на забалансовых счетах. Корректировочные проводки примут вид:

**Дебет 84.12 «Корректировки нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) прошлых лет»,  
Кредит 02.1 «Амортизация основных средств в организации»**  
*– на величину накопленной амортизации жилищного фонда на начало отчетного периода;*

**Дебет 84.11 «Корректировки нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) отчетного периода»,  
Кредит 02.1 «Амортизация основных средств в организации»**  
*– на величину амортизации жилищного фонда в отчетном периоде.*

Дебиторская задолженность обанкротившихся предприятий, образовавшаяся в прошлые отчетные периоды, не подлежащая взысканию (соответственно экономические выгоды поступить не могут). Резерв по безнадежным долгам образован не был, поэтому такая дебиторская задолженность списывается на расходы прошлых лет.

Корректировочная проводка будет иметь вид:

**Дебет 84.12 «Корректировки нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) прошлых лет»,  
Кредит 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками»**  
*– на величину безнадежной дебиторской задолженности прошлых лет.*

Если же в отчетном периоде возникла дебиторская задолженность, погашение которой ставится под сомнение, то в соответствии с требованием осмотрительности МСФО на величину такой дебиторской задолженности нужно образовать ре-

зверв по сомнительным долгам с одновременным увеличением расходов отчетного периода. Корректировочная проводка примет вид:

**Дебет 84.11 «Корректировки нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) отчетного периода»,**

**Кредит 63 «Резерв по сомнительным долгам»**

*– создается резерв под сомнительную дебиторскую задолженность.*

Выявлены в составе нематериальных активов организационные расходы, подлежащие списанию на расходы прошлых лет. Корректировочная проводка примет вид:

**Дебет 84.12 «Корректировки нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) прошлых лет»,**

**Дебет 05 «Амортизация нематериальных активов»,**

**Кредит 04 «Нематериальные активы»**

*– списаны организационные расходы с их амортизацией на расходы прошлых лет.*

Также необходимо восстановить прибыль отчетного года с уменьшением прибыли прошлых лет на величину амортизации по организационным расходам.

Корректировочная проводка:

**Дебет 84.12 «Корректировки нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) прошлых лет»,**

**Кредит 84.11 «Корректировки нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) отчетного периода»**

*– восстанавливается прибыль отчетного года с одновременным уменьшением прибыли прошлых лет на величину амортизации по организационным расходам.*

В соответствии с МСФО общие и административные расходы не включаются в стоимость остатков незавершенного производства (НП) и готовой продукции (ГП). Необходимо осуще-

ставить корректировочную проводку по выведению из остатков НП и ГП общих и административных расходов и включению их в расходы периода.

Расчет исходных данных примет вид: на начало периода остатки НП и ГП равны нулю.

Остатки на конец отчетного периода:

– величина сальдо НП счета 20 «Основное производство»;

– величина сальдо ГП счета 43 «Готовая продукция».

Дебетовый оборот за период счета 20 «Основное производство».

Дебетовый оборот за период счета 43 «Готовая продукция».

Процент содержания общих и административных расходов в себестоимости рассчитывается как отношение общих и административных расходов, начисленных за отчетный период, к сумме всех расходов, отнесенных на производство за тот же период.

Величина общих и административных расходов, подлежащая выведению из остатков НП и ГП, рассчитывается как:

$(\text{Сальдо } 20 \text{ «Основное производство» НП}) \times (\% \text{ ОиАР}) = \text{ОиАР, выводимых из остатков НП,}$

$(\text{Сальдо } 43 \text{ «Готовая продукция» ГП}) \times (\% \text{ ОиАР}) = \text{ОиАР, выводимых из остатков ГП,}$

$(\text{ОиАР, выводимых из остатков НП}) + (\text{ОиАР, выводимых из остатков ГП}) = \text{Общая сумма расходов к выведению.}$

Корректировочная проводка примет вид:

**Дебет 84.11 «Корректировки нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) отчетного периода» – (на общую сумму расходов к выведению),**

**Кредит 20 «Основное производство» – (на величину ОиАР, выводимых из остатков НП),**

**Кредит 43 «Готовая продукция» – (на величину ОиАР, выводимых из ГП) – выведена сумма общих и административных расходов из остатков НП и ГП.**

В результате анализа счета 50 «Касса» выявлено наличие «денежных документов», учтенных на субсчете 50.3 «Денеж-

ные документы», которые не могут быть отражены в МСФО, поэтому сальдо по данному субсчету необходимо списать на счет 97 «Расходы будущих периодов».

В то же время, если на счете учитываются денежные документы, не соответствующие определению актива, то их необходимо списать на расходы соответствующего периода.

Корректировочная проводка примет вид:

**Дебет 84.11 «Корректировки нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) отчетного периода»,**  
**Дебет 84.12 «Корректировки нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) прошлых лет»,**  
**Дебет 97 «Расходы будущих периодов»,**  
**Кредит 50.3 « Денежные документы»**  
– списываются денежные документы.

По анализу остатков по счетам 51 «Расчетный счет» и 52 «Валютный счет» выявлены остатки денежных средств в «банках-банкротах». Такие суммы необходимо списать на расходы соответствующих периодов, как не удовлетворяющие условиям и определению признания активов по МСФО.

Корректировочная проводка будет иметь вид:

**Дебет 84.11 «Корректировки нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) отчетного периода»,**  
**Дебет 84.12 «Корректировки нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) прошлых лет»,**  
**Кредит 51 «Расчетный счет»,**  
**Кредит 52 «Валютные счета»**  
– списываются денежные средства в «банках-банкротах».

В результате инвентаризации кредиторской задолженности организации по срокам ее возникновения выявлена нереальная для взыскания задолженность предприятия (кредиторы обанкротились).

Корректировка примет вид:

**Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»,  
Кредит 84.11 «Корректировки нераспределенной прибыли  
(непокрытого убытка) отчетного периода»,  
Кредит 84.12 «Корректировки нераспределенной прибыли  
(непокрытого убытка) прошлых лет»**  
*– списывается нереальная для взыскания кредиторская задол-  
женность.*

Аналогичным образом составляются корректирующие проводки и по другим направлениям сравнительного анализа положений учетной политики трансформируемой отчетности рассматриваемой компании положениям МСФО.

В результате корректировочных проводок составляется новый пробный баланс с учетом коррекции, каждая статья которого реклассифицируется в счета, составленные в соответствии с МСФО. Для реклассификации скорректированных счетов необходимо подготовить макет примера плана счетов бухгалтерского учета в соответствии с МСФО. Пример плана счетов в соответствии с МСФО строится на основе использования четырехразрядной системы счетов с подразделением на счета активов с выделением текущих и долгосрочных активов, на счета обязательств с выделением текущих и долгосрочных обязательств, на счета капитала и производные от них счета доходов и расходов.

Разработке плана счетов в соответствии с МСФО предшествует построение модели группировки международных стандартов финансовой отчетности в зависимости от отражения в них основных показателей бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, сводной отчетности и влияния на отчетность. Эта модель позволяет выйти на параметры соотношения счетов, синтетического учета плана счетов РПБУ, с примером плана счетов в соответствии с МСФО.

Заключительный этап трансформации отчетности российских предприятий в отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО в результате осуществления корректирующих проводок, реклассификации счетов и составления пробных балансов, окончательно формирует финансовые отчеты.

**Библиотека журнала «Российский бухгалтер»**

**О.И. Соснаускене**

**КАК ПЕРЕВЕСТИ РОССИЙСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ  
В МЕЖДУНАРОДНЫЙ СТАНДАРТ**

Ответственный за выпуск *Е.Н. Волкова*

Редактор *И.А. Феоктистов*

Выпускающий редактор *А.Ю. Федосов*

Верстка *О.В. Нитчук*

Оформление *О.В. Нитчук*

Корректор *Е.В. Бутенко*

ЗАО «ГроссМедиа Ферлаг»

127015, Москва, ул. Б. Новодмитровская, д. 14, стр. 2

(127015, Россия, Москва, а/я 72)

Тел.: (495) 730-74-86

Факс: (495) 730-61-88

[www.grossmedia.ru](http://www.grossmedia.ru)

[www.1000knig.ru](http://www.1000knig.ru)

Подписано в печать 14.08.2007 г.

Бумага газетная. Формат 60 x 90/16. Гарнитура «Фрисет».

Печать офсетная. Печ. л. 17,0. Тираж 1500 экз. Заказ №

Отпечатано с готовых диапозитивов

410031, г. Саратов, ул. Волжская, д. 28

ЗАО «Типография «Полиграфист»

Цена свободная

ISBN 978-5-476-00523-0



9 785476 005230