

**Дисциплина «МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ»**

**Тема 5. УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ В ОТЧЕТНОСТИ
ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ
(МСФО 32, 39, 7),
УЧЕТ ОЦЕНОЧНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ,
УСЛОВНЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ
(МСФО 37)**

ПЛАН

1. МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление «
2. МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»
3. МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»
4. МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

1. МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»

- Положения **МСФО 32** распространяются на *финансовые активы* (ценные бумаги, предоставленные займы, производные финансовые инструменты, являющиеся активами), а также на *финансовые обязательства* (задолженность, полученные кредиты и займы, производные инструменты, отвечающие критериям их признания).
- В соответствии с **МСФО 32** **финансовый инструмент** – это любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной компании и финансовое обязательство или долевого инструмент, связанный с капиталом, – у другой.
- В заключении договора могут участвовать два юридических лица и более.
- При этом важно, чтобы условия договора имели четкие обязательные экономические последствия, уклониться от исполнения которых стороны не смогут в силу действующего законодательства.
- В российской практике подобного слияния, когда к имуществу и обязательствам применяется какой-то один термин, не существует.

- **Финансовый актив** – это любой *актив*, являющийся:
 - денежными средствами;
 - договорным правом требования денежных средств или другого финансового актива от другой компании;
 - договорным правом на обмен финансовых инструментов с другой компанией на потенциально выгодных условиях или на долевого инструмент другой компании.
- Во всех случаях *выгода от финансовых активов* состоит в их обмене на деньги или на иные выгодные финансовые инструменты.
- *Физические активы* (такие, как предоплата, дебиторская задолженность, оперативная аренда и права, связанные с нефинансовыми оборотными активами (запасами, товарами)), *не являются финансовыми активами*.
- На рисунке 1 представлен *порядок признания актива в качестве финансового*, а рисунок 2 иллюстрирует *классификацию финансовых активов, учитываемую при отражении их в балансе*.



Рис. 1. Порядок признания актива финансовым активом

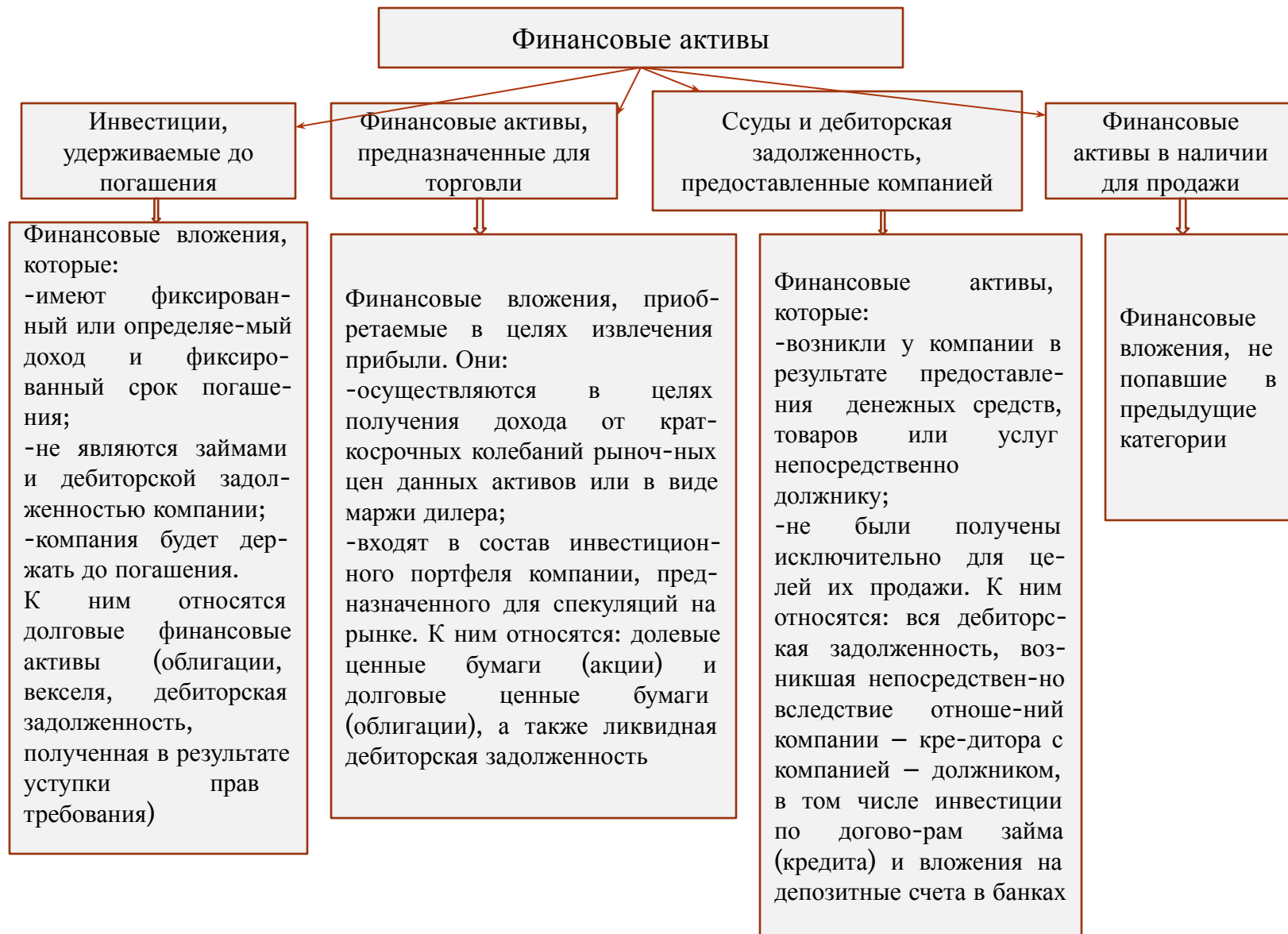


Рис.2. Классификация финансовых вложений

- *Финансовое обязательство* – это любая обязанность по договору:
 - предоставить денежные средства или иной финансовый актив другой компании;
 - провести обмен финансовыми инструментами с другой компанией на потенциально выгодных условиях.
- ▣ *Финансовые обязательства возникают в результате договорных отношений и требуют уплаты денежных средств или передачи других финансовых активов другим компаниям.*
- ▣ *Финансовые обязательства могут быть следствием договоров об обмене финансовых инструментов на потенциально невыгодных условиях.*
- ▣ *Привилегированные акции, условия выпуска которых предусматривают их обязательное погашение эмитентом или предоставляют владельцу право требования от эмитента погашения акций, отвечают определению финансового обязательства и классифицируются как таковые, даже если по своей юридической форме они являются долевым инструментом.*
- ▣ *Финансовые обязательства надо отличать от долевого финансового инструмента, не предполагающего погашения обязательства денежными или другими финансовыми активами.*

- *Долевой инструмент* – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании, остающихся после вычета всех ее обязательств.
- Рисунок 3 иллюстрирует подходы МСФО к разделению обязательств компании на финансовые обязательства и долевые инструменты.
- *Сложные финансовые инструменты* состоят из двух элементов: *финансового обязательства и долевого инструмента*.
- Эмитент сложного финансового инструмента должен классифицировать его составные части отдельно.
- *Конвертируемые облигации* – это первичные финансовые обязательства эмитента, которые дают владельцу возможность конвертировать их в долевые инструменты.
- Эти ценные бумаги включают в себя обязательство погасить облигацию (оно признается в составе обязательств) и возможность конвертации (которая отражается в составе капитала).
- Обязательство оценивается путем дисконтирования потока будущих платежей по ставке, превалирующей на рынке подобных обязательств.

Пример 1. Компания 1 января эмитирует 2000 конвертируемых облигаций номинальной стоимостью 1000 долл. каждая. Проценты выплачиваются в конце года по номинальной ставке 6 %. Превалирующая рыночная ставка на дату эмиссии облигаций составила 9 %. Облигации должны быть погашены 31 декабря того же года.



Рис. 3. Подходы МСФО к разделению обязательств компании на финансовые обязательства и долевые инструменты

- Необходимо рассчитать стоимость, по которой облигации следует отразить в финансовой отчетности компании при первоначальном признании.
- Дисконтированная (текущая) стоимость основной суммы, подлежащей возврату в течение трех лет:
 $2\,000\,000 \times 0,772 = 1\,544\,000$ (долл.) (где 0,772 – ставка дисконта третьего года при 9 % годовых).
- Текущая (дисконтированная) стоимость процентов, подлежащих выплате:
 $120\,000 \times 2,531 = 303\,720$ (долл.) (где 2,531 – кумулятивная ставка дисконта за три года при 9 % годовых).
- Общая сумма обязательств компании (компонент обязательств) составит:
 $1\,544\,000 + 303\,720 = 1\,847\,720$ (долл.)
- Разница между стоимостью финансового инструмента и компонентом обязательств (компонентом капитала) равна:
 $2\,000\,000 - 1\,847\,720 = 152\,280$ долл.

- *Производный инструмент* – это финансовый инструмент:
 - стоимость которого меняется в результате изменения процентной ставки, курса ценной бумаги, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, а также по другим причинам;
 - для приобретения которого не нужны первоначальные инвестиции или они незначительны в сравнении с инвестициями по другим контрактам, курс которого аналогично влияет на изменение рыночной конъюнктуры;
 - расчеты по которому пройдут в будущем.
- *Примерами производных финансовых инструментов* служат *фьючерсные, форвардные и опционные контракты, свопы.*
- *Фьючерсный контракт* – соглашение осуществить поставку или принять поставку определенного товара (валюты, финансовых инструментов) по определенной цене в оговоренный момент времени в будущем. Отличия от форвардного контракта, минимальные. Разница – в стандартизированном, обезличенном характере фьючерса, который, в отличие от форварда, котируется на бирже.
- *Фьючерсный контракт* основан на будущей операции по приобретению или поставке оговоренного финансового инструмента, иностранной валюты или товара в течение указанного периода времени по конкретной цене или доходности.

- *Фьючерсный контракт* предполагает возможность расчета денежными средствами, торговля идет на организованном регулярном рынке с расчетами ежедневно.
- *На фьючерсном рынке низкий кредитный риск.*
- *Фьючерсный контракт* может передаваться одним лицом другому и поэтому может продаваться и покупаться как ценная бумага.
- *Фьючерс* – это стандартизованный форвардный контракт, обращающийся на бирже.
 - *Опцион* – производный финансовый инструмент, предоставляющий право, но не несущий в себе обязательства совершить операцию на оговоренных условиях в оговоренный период времени в будущем.
- Покупатель (владелец) опциона имеет право, но не обязанность, продать или купить:
 - определенное количество;
 - определенный актив;
 - на фиксированную дату или ранее (дата закрытия).
 - Покупатель опциона уплачивает премию продавцу; риск потерь покупателя ограничен размером премии.
 - Продавец опциона называется «подписант опциона», так как продавец выписывает опцион и получает премию от покупателя.
 - Риск потерь продавца теоретически не ограничен (если только опцион заранее не «закрыт» уже существующим у продавца активом).

- *Форвардная сделка* – это сделка с товарами, ценными бумагами, валютой, грузами, предусматривающая их поставку в определенный день в будущем по цене, согласованной во время заключения контракта. Заключается, как правило, напрямую между двумя компаниями вне организованного фондового рынка и посредников (брокеров).
- «*Производные финансовые инструменты*» и «*деривативы*» – это полные синонимы. Они могут быть как финансовыми активами, так и финансовыми обязательствами.
- *Производные финансовые инструменты* порождают права и обязанности, выполнение которых ведет к передаче одного и более финансовых рисков, присущих базисному финансовому инструменту, от одной стороны к другой.

МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

- *МСФО 39 охватывает круг вопросов, затрагивающих:*
 - порядок учета хеджирования (хенжирование – технология управления рыночными рисками);
 - организацию учета *встроенных производных инструментов*;
 - определение момента признания и прекращения признания финансовых инструментов;
 - первоначальную и последующую оценку финансовых инструментов.
- *МСФО 39 не распространяется:*
 - на обязательства по пенсионным планам (см. МСФО 19 «Вознаграждения работникам»);
 - на доли участия в дочерних и ассоциированных компаниях (см. МСФО 10, 27, 28, 31);
 - на договоры страхования (см. МСФО 4 «Договоры страхования»);
 - на налоговые активы и обязательства (см. МСФО 12 «Налоги на прибыль»);
 - на права и обязательства по договорам аренды (см. МСФО 17 «Аренда»);
 - на отсроченные обязательства при объединении компаний (см. МСФО 3 «Объединение бизнеса»).

● *Положения МСФО 39 не применяются также:*

- к торговым договорам, заключенным в целях получения нефинансовых активов, а не денежных средств (финансовых активов);
- к определенным финансовым гарантиям.

Учет хеджирования

- **Хеджирование** – технология управления рыночными рисками, включающая использование одного или нескольких *деривативов* или других инструментов хеджирования, для частичной или полной компенсации изменения справедливой стоимости или потоков денежных средств хеджируемой статьи.
- *Экономическое хеджирование* – операции, предпринимаемые компанией, которая хочет защититься от риска неблагоприятных рыночных изменений, например, риска по товарам, валютам, ценным бумагам, цена на которые может колебаться в течение периода.

Пример 1. Производитель заключил контракт на продажу своей продукции, которую он выпустит в ближайшие 6 месяцев. Если его производство зависит от поставок сырья, цена на которое колеблется, он находится в позиции под риском. Он может обезопасить и зафиксировать свою будущую прибыль, приобретя необходимое сырье *по фьючерсному контракту*. Если производитель должен платить за него валютой, он может застраховать и свои валютные потребности, приобретя нужную ему валюту тоже по срочной сделке.

- Надо различать *экономическое хеджирование* и *специальный учет хеджирования*, определяемый МСФО (IAS) 39.

Пример 2. *Экономическое хеджирование и спец. учет*

1. Компания приобретает активы и размещает обязательства в одной валюте. Снижаются валютные риски: изменение стоимости активов компенсируется противоположным изменением величины обязательства.
2. Учет при хеджировании. Хеджировании справедливой стоимости пакета акций есть исключение из общих правил учета:
 - хеджируемая статья – пакет акций категории 4 «В наличии для продажи». Учитываются по справедливой стоимости, но не через капитал, а через ОПУ;
 - инструмент хеджирования дериватив – опцион на продажу акций. Учет деривативов по справедливой стоимости через ОПУ;
 - соотнесли изменение справедливой стоимости и противоположное изменение справедливой стоимости опциона (*опцион – производный финансовый инструмент, предоставляющий право, но не несущий в себе обязательство совершить операцию на оговоренных условиях в оговоренный период времени в будущем*). При падении цены акций стоимость опциона будет расти.

- *МСФО 39* дает специальные, отличные от обычных, правила учета, которые применяются по выбору компании.
- Идея специального учета хеджирования заключается в том, что прибыль (убыток) хеджируемой статьи или инструмента хеджирования признаются в одном периоде (принцип соотнесения доходов и расходов).
- *Учет при хеджировании* есть исключение из общих правил учета, который позволяет отложить или ускорить признание доходов и убытков в ОПУ:
 - по хеджируемой статье (часто учитываемой по справедливой стоимости или по справедливой стоимости через капитал);
 - по инструменту хеджирования (обычный учет деривативов по справедливой стоимости через ОПУ).
- *Хеджируемой статьей* (то есть объектом хеджирования) может быть:
 - признанный в балансе актив или обязательство;
 - не признанное в балансе твердое соглашение;
 - ожидаемая операция в будущем, в отношении которой пока отсутствуют признанные обязательства, но существует высокая вероятность ее осуществления («прогнозируемая операция»);
 - чистая инвестиция в зарубежные операции.

- *Финансовые инструменты*, включая производные финансовые инструменты, и другие контрактные обязательства могут предусматриваться одним договором, вследствие чего и возникает *встроенный финансовый инструмент*.
- *Встроенный финансовый инструмент* (встроенный дериватив) – производный инструмент, являющийся составной частью единого договора.
- Необходимость выделения такого объекта учета объясняется тем, что некоторые денежные потоки согласно договору варьируются так же, как и у отдельно взятого производного инструмента.
- ✓ *Например*, сумма предполагаемых выплат по облигациям поставлена в зависимость от колебания фондового индекса. В этом случае встроенный производный инструмент будет представлен фьючерсным контрактом на соответствующий фондовый индекс.
- *Правила отражения встроенных финансовых инструментов* содержатся в МСФО 39.

- Согласно им *встроенный производный финансовый инструмент* должен выделяться из основного договора и учитываться отдельно, если *соблюдаются два условия*:
 - его экономические характеристики и риски тесно не связаны с экономическими характеристиками и рисками основного договора;
 - встроенный компонент соответствует определению производного инструмента.
- *Учет ведется по справедливой стоимости с отражением ее изменений на счете прибылей и убытков.*
 - *Финансовые инструменты признаются в отчетности в соответствии с принципом приоритета экономического содержания над юридической формой.*
 - *Эмитент финансового инструмента, содержащего в себе как элементы обязательств, так и вложения в собственный капитал (например. Эмиссия облигаций, конвертируемых в акции), должен учитывать эти компоненты отдельно.*

- *В соответствии с МСФО 39 **финансовые вложения** как вид финансовых инструментов признаются в балансе компании в следующем случае: компания становится стороной по сделке, в результате которой принимает на себя исполнение всех договорных условий, относящихся к данному финансовому положению.*
- *Другими словами, финансовое вложение признается лишь тогда, когда у компании возникли права на получение выгод, связанных с этими вложениями.*
- *Проценты, дивиденды, прибыли и убытки, относящиеся к финансовому инструменту или к его составляющей, являющейся финансовым обязательством, признаются доходами(расходами) отчетного периода.*
- *Доходы, распределенные владельцам долевого инструмента, учитываются по дебету счета «Капитал».*
- *При первоначальном признании в соответствии с МСФО 39 **финансовый актив** или **финансовое обязательство** оценивается по фактическим затратам, т.е. по справедливой стоимости внесенного (в случае актива) или полученного (в случае обязательства) на него возмещения.*

- *Справедливая стоимость финансового инструмента* определяется с достаточной степенью вероятности в следующих случаях:
 - *существует опубликованная цена финансового инструмента на открытом рынке;*
 - *финансовый инструмент имеет рейтинг, присвоенный независимым рейтинговым агентством;*
 - *финансовый инструмент имеет приемлемую модель оценки, причем исходные данные для этой модели поступают с активных рынков;*
 - *справедливая стоимость финансового актива или финансового обязательства может определяться с помощью одного или нескольких общепринятых методов (например, путем дисконтирования денежных потоков).*

Пример первоначального признания финансового инструмента.

- Компания приобрела облигации с нулевым купоном номинальной стоимостью 50 тыс. долл. за 40 тыс. долл. Облигации будут погашены через пять лет. Стоимость облигаций ежегодно амортизируется на следующую сумму: $(50\ 000 - 40\ 000) : 5 = 2\ 000$ (долл.). Первоначально облигации следует признать в балансе в сумме 40 тыс. долл., по истечении года их оценка в балансе будет представлена по амортизируемым затратам в сумме 42 тыс. долл. $(40\ 000 + 2\ 000)$.

Последующая оценка (переоценка) финансовых инструментов

- Возможные варианты *последующей оценки* **финансовых активов** представлены ниже:
 1. *Займы и дебиторская задолженность:*
 - учитываются по амортизируемой стоимости;
 - результаты переоценки признаются в отчете о совокупной прибыли.
 2. *Финансовые активы, удерживаемые до погашения:*
 - учитываются по амортизируемой стоимости;
 - результаты переоценки признаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.
 3. *Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отнесением ее изменения в отчет о совокупной прибыли:*
 - учитываются по справедливой стоимости;
 - результаты переоценки признаются в отчете о совокупной прибыли.
 4. *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:*
 - учитываются по справедливой стоимости;
 - результаты переоценки признаются в разделе «Капитал» отчета о финансовом положении (в балансе).

- *При переоценке финансовых активов до справедливой стоимости* возможные затраты, связанные с продажей этих инструментов, не учитываются, равно как и затраты по их покупке.
- *Обязательства, предназначенные для торговли, и обязательства по производным финансовым инструментам оцениваются по справедливой стоимости.*
- Все остальные финансовые обязательства представляются в отчетности по *амортизированным затратам.*

Прекращение признания (выбытие) финансовых инструментов

- Прекращение признания финансового актива (или его части) происходит в случае, если компания утрачивает контроль над правами по договору, составляющими содержание финансового актива.
- Актив в этом случае считается проданным.
- Составляется бухгалтерская проводка: Дебет сч. «Денежные средства» Кредит сч. «Выбытие финансовых инструментов».
- Если финансовый актив передается другой компании, но условия прекращения его признания не выполняются, то считается, что актив использован в качестве залога (обеспечения залога).

- Такая операция отражается следующей бухгалтерской записью: Дебет сч. «Денежные средства» Кредит сч. «Заем».
- *Разница между балансовой стоимостью актива (или его частью) и суммой полученных за него средств признается прибылью (убытком) отчетного периода.*
- *Финансовое обязательство (или его часть) подлежит списанию с баланса в том случае, если оно погашено (исполнено, аннулировано) или срок его действия истек.*
- *Разница между балансовой стоимостью погашенного обязательства и уплаченной за него суммой признается прибылью (убытком) отчетного года.*

Раскрытие информации в примечаниях к финансовой отчетности

- В примечаниях к финансовой отчетности компании необходимо раскрывать значимость балансовых и забалансовых инструментов путем анализа факторов, влияющих на суммы, сроки и определенность связанных с ними денежных потоков.
- Представление такой информации позволит пользователям финансовой отчетности оценить риски компании и понять методы их контроля.

- *Для каждого класса финансовых активов, финансовых обязательств и долевых инструментов (как признанных, так и не признанных в балансе) нужно раскрыть:*
 - объем и характер финансовых инструментов;
 - основные условия, влияющие на суммы, сроки и определенность будущих денежных потоков;
 - критерии признания финансовых инструментов в балансе и базу для их оценки, принятые в учетной политике.
- Указывается также, для решения каких хозяйственных задач привлекаются финансовые инструменты.
- Для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств (как признанных, так и не признанных в балансе) надо раскрыть информацию об их справедливой стоимости.
- *Если компания отразила в учете финансовый инструмент как операцию хеджирования будущих рисков, то раскрытию подлежит:*
 - описание ожидаемых сделок, включая временной период совершения операции;
 - описание инструментов хеджирования;
 - сумма будущих или непризнанных прибылей и убытков, включая временной период их признания.

3. МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

- *Стандарт устанавливает требования к раскрытию информации, необходимой заинтересованным внешним пользователям в целях оценки значительности финансовых инструментов для финансового положения и финансовых результатов деятельности компании, а также понимания природы и степени рисков для компании, сопутствующих этим инструментам.*
- Положения МСФО (IFRS)7 распространяются на деятельность как банков, так и других финансовых учреждений. Его также должны применять компании, использующие простейшие виды финансовых инструментов: займы, дебиторскую и кредиторскую задолженность, денежные средства.
- **МСФО 7** включает в себя требования к раскрытию информации о финансовых инструментах, содержащиеся в **МСФО 32**, и заменяет действовавший ранее МСФО 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых учреждений».
- **МСФО 7** введены следующие новые требования:
 - дополнительные требования к раскрытию информации по статьям баланса и отчета о совокупном доходе «по категориям» (например, имеется инструмент в наличии для продажи или он удерживается до погашения);

- раскрытие дополнительной информации о резервах под обесценение активов;
- представления дополнительных сведений в отношении справедливой стоимости обеспечения и других инструментов, снижающих кредитный риск;
- проведения анализа чувствительности к рыночным рискам.
- Стандарт применим ко всем рискам, возникающим по всем финансовым инструментам, включая инструменты, которые не отражаются в балансе.
- Подобно МСФО 32, он требует раскрытия соответствующей информации в отношении дочерних компаний и для предприятий малого и среднего бизнеса.
- *В отличие от МСФО 32 МСФО 7 требует более подробного раскрытия информации по каждой категории финансовых инструментов.*
- *Отдельное раскрытие предполагается по финансовым активам, переоцененным по справедливой стоимости, и финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.*
- Несмотря на то, что стандарт не содержит прямого указания на *представление финансовых инструментов в порядке их ликвидности*, он устанавливает необходимость использования этого подхода в случае, когда он приводит к представлению более надежной и уместной информации, чем разделение на текущие и долгосрочные операции.

- *В соответствии с требованиями МСФО 7 необходимо дополнительно раскрыть следующую информацию:*
 - о чистых доходах (расходах) по каждой категории финансовых активов или обязательств;
 - об убытках от обесценения по каждой категории финансовых активов;
 - о комиссионных доходах и расходах (не включенных в определение эффективной процентной ставки) по финансовым активам и обязательствам, не переоцениваемым по справедливой стоимости;
 - о комиссионных доходах и расходах от операций доверительного управления.
- ▣ *Стандарт предписывает раскрытие положений учетной политики в отношении финансовых инструментов.*
- ▣ *При этом требуется раскрытие критериев:*
 - отнесения финансовых активов и обязательств к категории переоцениваемых по справедливой стоимости;
 - отнесения финансовых активов к категории имеющихся в наличии для продажи;
 - использования счетов резерва (например, резерва под обесценение дебиторской задолженности), включая критерии списания сумм, отнесенных на такие счета.

- *МСФО 7 расширяет ранее существовавшие подходов к проведению количественного анализа финансовых рисков.*
- Согласно стандарту предполагается раскрытие всех случаев концентрации рисков, которым подвержена компания, на основе общих характеристик риска (например, по местонахождению, валюте, экономическим условиям и виду контрагентов).
- Уделяется внимание в стандарте 7 и **кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску.**
- ▣ **Кредитный риск.** Стандартом требуется раскрытие информации по каждому классу финансовых инструментов максимального размера кредитного риска за вычетом убытков от обесценения, без учета обесценения или других инструментов, снижающих кредитный риск (например, соглашений о взаимозачете), а также описание обеспечения и других инструментов, снижающих кредитный риск.
- ▣ Согласно МСФО 7 *максимальный размер кредитного риска по предоставленным займам, дебиторской задолженности и размещенным депозитам соответствует их балансовой стоимости, по производным финансовым инструментам – их текущей справедливой стоимости.*

- *Новые требования МСФО 7 к анализу кредитного риска:*
 - представление информации в отношении кредитного качества финансовых активов, которые не являются ни просроченными, ни обесцененными (например, их анализ по кредитному рейтингу или группам кредитного риска);
 - описание и оценка справедливой стоимости полученного обеспечения и других инструментов, снижающих кредитный риск;
 - представление данных о полученном обеспечении, контролируемом компанией.
- ▣ ***Риск ликвидности.*** Согласно положениям МСФО 7 банки должны представлять результаты анализа сроков погашения по финансовым активам.
 - Финансовые обязательства должны быть проанализированы по договорным срокам погашения с использованием данных о недисконтированных денежных потоках.
- ▣ Стандарт устанавливает, что *по процентным свопам с выплатой плавающей и получением фиксированной суммы* в анализ по срокам погашения включаются нетто – суммы, только если обмен денежными потоками происходит на нетто – основе. Таким образом, валютный своп должен быть включен в анализ по срокам погашения на основе валовых денежных потоков.

- Для проведения анализа по срокам погашения обязательств стандарт рекомендует примерные временные интервалы.
- Он расширяет требования к осуществлению анализа риска ликвидности, вводя требование раскрытия методов управления риском ликвидности.
- ▣ **Рыночный риск.** Согласно МСФО 7 предполагается раскрытие информации по анализу чувствительности к рыночным рискам.
- ▣ *Рыночный риск* определяется как риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки от финансовых инструментов будут колебаться из-за изменений в рыночных ценах.
 - Этот риск включает в себя риск процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски (например, риск изменения цен на акции и товары).
 - Из положений МСФО 7 следует, что компании должны раскрывать данные анализа чувствительности к рыночным рискам, выполненного в целях внутреннего управления рисками.
 - *Стандарт не предписывает определенного формата*, в котором должен быть подготовлен анализ чувствительности к риску, но раскрытие информации о подверженности рискам, относящимся к разной экономической среде, должно быть представлено отдельно.

- Стандарт требует раскрытия допущений и методов, а также целей применения отдельных методов, использованных при проведении анализа чувствительности к рискам.
- Дополнительно должны быть раскрыты причины изменений в допущениях и методах, применявшихся при подготовке анализа чувствительности к рискам в сравнении с прошлым отчетным периодом.

Российские правила ведения учета

- По российским правилам бухгалтерского учета финансовые инструменты как самостоятельный объект учета не рассматриваются: понятие финансовых активов сужается до категории «**финансовые вложения**», правила признания, оценки и переоценки которых при составлении бухгалтерской отчетности российских организаций содержатся в ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».
- **К финансовым вложениям** в соответствии с ПБУ 19/02 относятся: государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определены (облигации, векселя); вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ); предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитные организации, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, и проч.
- Кроме того, в составе финансовых вложений учитываются вклады организации – товарища по договору простого товарищества.
- Таким образом, речь идет лишь о составляющей финансовых инструментов – финансовых активах.

- Согласно российскому стандарту финансовые активы признаются:
 - при наличии надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;
 - при переходе к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и т.п.).
- ПБУ 19/02 определяет также порядок оценки финансовых вложений.
- Первоначальная стоимость финансовых вложений, приобретенных за плату, представляет собой фактические затраты на их приобретение (без учета НДС и других возмещаемых налогов), стоимость консультационных и посреднических услуг.
- При оценке финансовых вложений в расчет не принимаются управленческие расходы, за исключением той их части, которая непосредственно связана с приобретением финансовых вложений.
- Очевидно, что в российских условиях сформированная таким образом первоначальная стоимость финансовых вложений не всегда будет соответствовать их рыночной стоимости, как того требует МСФО.

- Результаты бухгалтерского учета будут различаться и при наличии существенных затрат по сделке с финансовыми вложениями.
- Существует и другое отличие. МСФО при проведении оценки допускают возможность дисконтирования будущих поступлений, тогда как ПБУ 19/02 предусматривают такую возможность лишь для котируемых ценных бумаг, полученных безвозмездно.
- Таким образом, результаты первоначального признания финансовых активов, осуществленного *по правилам РПБУ и МСФО могут существенно различаться.*
- *При составлении финансовой отчетности* переоценка проводится с учетом принятого организацией способа оценки финансовых вложений при их выбытии, при этом возможны следующие варианты: по первоначальной стоимости каждой единицы финансовых вложений; по их текущей рыночной стоимости; по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (метод ФИФО).
- *Выбытие финансовых вложений* признается в бухгалтерском учете в тот момент, когда прекращаются условия их принятия к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений:

- финансовые вложения не обеспечивают получение будущих экономических выгод организацией;
- у организации отсутствует контроль за денежными потоками, генерируемыми финансовыми активами;
- организация не принимает на себя риски, связанные с данными финансовыми вложениями.
- Все изложенное позволяет сделать вывод о том, что российские правила учета финансовых вложений еще далеки от подходов, предложенных МСФО в части признания в отчетности компаний финансовых инструментов.

4. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА и УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ (IAS) (МСФО 37)

- **Цель стандарта** – дано четкое определение резервов, их отличие от «традиционных» обязательств и условных обязательств. Сформулированы критерии признания резервов, которые препятствуют созданию компаниями излишних, необоснованных резервов. Разъяснены подходы к учету и требования к раскрытию достаточной информации в примечаниях к финансовой отчетности по статьям: резервов; условных активов; условных обязательств.
- **МСФО (IAS) 37** «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» должен применяться всеми предприятиями при учете оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов.
- *МСФО 37 оперирует следующими терминами:*
 - ✓ **Резерв (provision)** – обязательство на неопределенную сумму или с неопределенным сроком погашения.
 - ✓ **Обязательство (liability)** - это текущее обязательство компании, возникшее в связи с прошлыми событиями, урегулирование которого приведет к оттоку ресурсов, содержащих экономическую выгоду.

- ✓ **Резерв подлежит признанию** тогда и только тогда, когда:
- **есть обязывающее событие** – у компании имеется текущее юридическое или фактическое (исходя из сложившейся бизнес – практики) обязательство по передаче экономических выгод, возникшее в связи с прошлыми событиями;
 - вероятно, что погашение обязательств приведет к оттоку ресурсов, заключающих экономическую выгоду;
 - сумма обязательств может быть надежно оценена.
 - **Обязывающее событие (obligating event)** – это событие, приводящее к возникновению юридического или фактического (другой термин – «конструктивного») обязательства, в результате чего у компании нет другой реалистичной альтернативы, кроме как погашение этого обязательства.
 - **Юридическое обязательство (legal obligation)** – обязательство, вытекающее:
 - из договора;
 - из законодательства;
 - из практики применения законодательства.
 - **Фактическое обязательство (или обязательство, обусловленное сложившейся практикой) (constructive obligation)** - это обязательство, вытекающее из действий компании, когда она продемонстрировала третьим сторонам готовность взять на себя определенные обязанности:

- установившейся практикой деятельности;
- опубликованной политикой;
- достаточно конкретным текущим заявлением.
- В результате у третьих сторон возникли обоснованные ожидания, что компания эти обязанности выполнит.
- **Условное обязательство (contingent liability)** – это:
 - возможное обязательство, проистекающее из событий прошлых периодов, наличие которых будет подтверждено только после того, как произойдут или не произойдут неопределенные будущие события, не находящиеся полностью под контролем предприятия;
 - существующая обязанность, проистекающая из прошедших событий, но не признанных, так как:
 - а) очень мала вероятность того, что для исполнения обязанности потребуется отток ресурсов, связанных с экономическими выгодами;
 - б) сумма обязанности не может быть оценена с достаточной степенью надежности.
- **Условный актив (contingent asset)** – возможный актив, проистекающий из прошлых событий, наличие которого будет подтверждено только после того, как произойдут или не произойдут неопределенные будущие события, не находящиеся полностью под контролем предприятия.

- *Обременительный договор (onerous contract)* – договор, по которому неизбежные затраты на погашение обязательства по договору превышают экономические выгоды, которые предполагалось получить при его заключении.
- *Реструктуризация (restructuring)* – программа, которая планируется и контролируется руководством предприятия и существенным образом изменяет:
 - масштаб деятельности;
 - способ осуществления деятельности.

Признание резервов, условных активов и обязательств

- **Резервы и другие обязательства.** Резервы можно отличить от других обязательств, таких как торговая кредиторская задолженность и начисления, так как существует неопределенность относительно сроков или суммы будущих затрат, необходимых в связи с погашением обязательства по резервам.
- Начисления часто представляются в отчетности как часть расчетов с поставщиками и других видов расчетов, тогда как резервы представляются отдельно.

- **Связь между резервами и условными обязательствами.** В общем смысле все резервы условны, поскольку они не определены во времени и денежном выражении.
- Но в рамках **МСФО 37** термин «условный» используется для обязательств и активов, которые не признаны ввиду того, что их существование будет подтверждено только тогда, когда произойдут или не произойдут неопределенные будущие события, не находящиеся полностью под контролем предприятия.
- Термин «условное обязательство» используется для обязательств, которые не отвечают критериям признания.
- ▣ **МСФО (IAS) 37** различает (рис. 1):
 - *резервы, которые признаются как обязательства* (при условии, что они могут быть надежно измерены), поскольку являются существенными обязательствами и есть вероятность того, что потребуются отток ресурсов, содержащих в себе экономические выгоды, для погашения обязательства;
 - *условные обязательства, которые не признаются как обязательства, поскольку являются:*
 - ✓ возможными обязанностями, так как еще потребуется подтвердить, имеет ли предприятие существующую обязанность, которая может привести к оттоку ресурсов, содержащих экономические выгоды;

✓ существующей обязанностью, которая не отвечает критериям признания по МСФО 37 (так как низка вероятность того, что для погашения обязательства потребуется отток денежных средств, или не может быть произведена надежная оценка суммы обязательства).

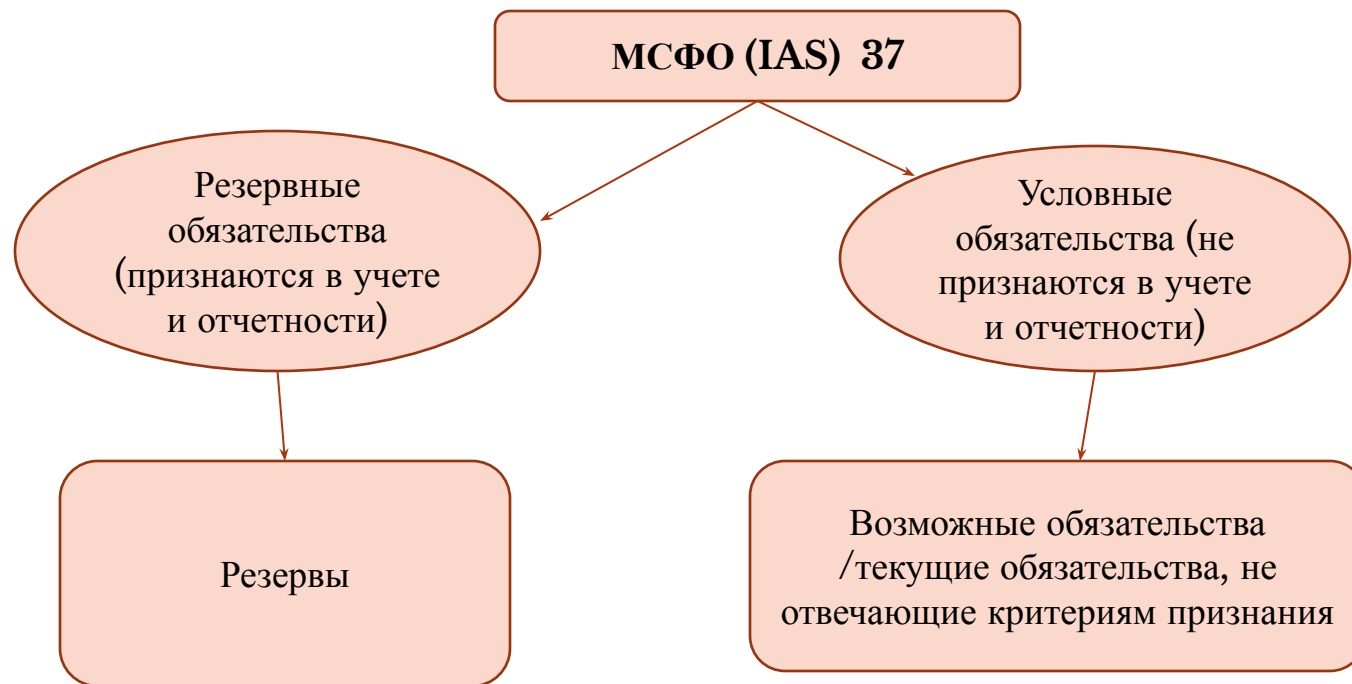


Рис. 1. Резервы и условные обязательства

- **Признание резервов.** Резерв следует признавать, если:
 - у предприятия есть существующая обязанность (юридическая или сложившаяся из практики), явившаяся результатом прошлых событий;
 - есть вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды;
 - может быть сделана надежная оценка денежного выражения этой обязанности.
- Если данные условия не выполняются, резервы не должны быть признаны.

Пример. Производитель в момент продажи предоставляет покупателям гарантии. Согласно условиям договора продажи он принимает на себя обязательство исправить производственные дефекты, проявившиеся в течение двух лет со дня продажи, путем ремонта. Исходя из прошлого опыта вероятно (т.е. скорее возможно, чем нет), что по продажам будут иметься какие-то претензии. Нужно ли формировать резерв? Обязывающим событием является продажа товара с гарантией, которая ведет к возникновению правового обязательства. Для гарантий характерно выбытие ресурсов. Соответственно можно сделать вывод, что для наилучшей оценки затрат на исправление изделий по гарантии, проданных до отчетной даты, резерв признается.

- **Существующее обязательство.** Иногда бывает ситуация, когда не вполне ясно, имеется ли существующее обязательство. В таких случаях полагают, что прошлое событие повлекло за собой появление существующей обязанности, если с учетом всех доступных доказательств скорее вероятно, чем нет, что существующая обязанность имеется на отчетную дату.
- **Прошлые события.** *Прошрое событие, которое привело к возникновению существующей обязанности, называется обязывающим событием.* Для того, чтобы считать событие обязывающим, предприятие должно столкнуться с отсутствием реальной альтернативы исполнения обязанности, вызванного событием. Это справедливо только в том случае, если:
 - Исполнение обязанности может быть приведено в исполнение принудительно законом;
 - Имеется обязательство, обусловленное сложившейся практикой, когда события (которое может входить в деятельность предприятия) создает оправданные ожидания у других сторон относительно того, что предприятие выполнит эту обязанность.

Пример. Магазин розничной торговли проводит политику возврата истраченных денег недовольным покупкой клиентам, даже не имея для этого правового основания. Его политика возврата денег широко известна. Необходимо ли признавать резерв?

Обязывающим событием является продажа товара, которая ведет к возникновению фактического обязательства, поскольку предыдущая политика магазина по этому вопросу создала действительные ожидания со стороны его клиентов о том, что магазин в случае недовольства покупателей будет возвращать деньги за закупленные товары.

- Выбытие ресурсов вероятно, так как из опыта прошлых лет известно, что найдется определенная часть покупателей, недовольных покупкой и пожелавших вернуть свои деньги. Следовательно, в *размере наилучшей оценки затрат следует сформировать резерв.*
- **Вероятный отток ресурсов, заключающих экономические выгоды.** Для того чтобы обязательство отвечало критериям признания, необходимо наличие не только существующей обязанности, но и вероятности оттока ресурсов, заключающих экономические выгоды с целью исполнения этого обязательства.
- **В рамках МСФО (IAS) 37** отток ресурсов или другое событие могут рассматриваться как вероятное, если это событие скорее всего произойдет, т. е. вероятность того, что событие будет иметь место, выше, чем вероятность его отсутствия.
- Если факт наличия существующей обязанности маловероятен, предприятие раскрывает условное обязательство, кроме тех случаев, когда мала вероятность оттока ресурсов, заключающих в себе экономическую прибыль.

Пример. По законодательству компания обязана оснастить свои предприятия сооружениями до 31 января 20xx г. Компания не выполнила требования закона. Необходимо ли признавать резерв?

- На конец предыдущего года не было обязательства, поскольку не было обязывающего события в отношении как затрат на установку очистных сооружений, так и штрафов по закону. Соответственно в отношении установки очистных сооружений никакого резерва не признается. На отчетную дату 31 декабря 20xx г. у компании в случае, если она не установит очистные сооружения, может возникнуть обязательство по выплате штрафов согласно новому закону, поскольку обязывающее событие произошло. Выбытие ресурсов: оценка вероятности уплаты штрафов в результате невыполнения требований закона зависит от деталей закона и строгости мер принуждения. Резерв признается исходя из наилучшей оценки штрафных санкций, которые более вероятно, чем нет, будут наложены на компанию в случае нарушения ею законодательства.
- ▣ **Надежная оценка обязательств.** Использование оценок является неотъемлемой частью подготовки финансовых отчетов и не подрывает их надежность. Это особенно верно в случае резервов, которые по своему характеру являются более неопределенными, чем остальные статьи отчета о финансовом положении.
- ✓ За исключением особо редких случаев предприятие будет в состоянии установить диапазон возможных результатов и поэтому сможет дать оценку обязательства, которая будет достаточна для того, чтобы быть использованной при признании резерва.

КРИТЕРИИ ИЗМЕРЕНИЯ РЕЗЕРВОВ

- **Наилучшая оценка.** Суммой, признанной в качестве резерва, должна быть наилучшая оценка расходов, необходимых для погашения исполнения существующего обязательства на отчетную дату.

Пример. Предприятие продает товары с гарантией, по которой покупателям возмещаются затраты на устранение любых производственных дефектов, которые обнаруживаются в течение первых шести месяцев после покупки. Если во всех проданных товарах будут обнаружены небольшие дефекты, затраты на ремонт составят 1 млн., если будут обнаружены значительные дефекты – 4 млн. Прошлый опыт и ожидаемый прогноз предприятия говорят о том, что в предстоящем году 75 % проданных товаров не будет иметь дефектов, 20 % - будут иметь небольшие дефекты и 5 % - значительные дефекты. В соответствии с п. 24 МСФО 37 предприятие оценивает вероятность выбытия ресурсов по гарантийным обязательствам в целом.

Ожидаемая стоимость затрат на ремонт составляет:

$$(75 \% \text{ от нуля}) + (20 \% \text{ от } 1 \text{ млн.}) + (5 \% \text{ от } 4 \text{ млн.}) = 400 \text{ 000.}$$

- **Риски и неопределенности.** Риски и неопределенности, которые неизбежно окружают многие события и обстоятельства, должны учитываться для достижения наилучшей оценки величины оценочного обязательства.

- **Приведенная стоимость.** Когда влияние временной стоимости денег существенно, сумма резерва должна представлять собой приведенное значение затрат, которые ожидается понести для исполнения обязательства.
- ✓ Ставкой дисконтирования (ставка) должна быть ставка (ставки) до вычета налогов, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости, а также риски, характерные для обязательства.
- ✓ Ставка дисконтирования (ставки) не должна отражать риски, на которые корректируются будущие потоки денежных средств.

Пример. Компания в результате отходов производства загрязняет окружающую среду и должна устранить загрязнение. В связи с этим обязательством 31 декабря 20xx г. она должна заплатить 850 000 долл. По мнению компании, ставка дисконтирования должна составлять 9 %, а временная стоимость денежных средств для нее является существенной.

Надо рассчитать сумму резерва, который должен быть сформирован на 31 декабря 20xx г. в связи с затратами на устранение загрязнения почвы.

Для расчета коэффициента дисконтирования k можно применить формулу:

$$k = 1 / (1 + i / 100)^n,$$

где $i = 9\%$ - ставка дисконтирования; $n = 3$ - количество периодов в годах.

Дисконтированная стоимость резерва равна: $850\,000 / (1 + 9/100)^3 = 656\,356$ долл.

- **Будущие события.** Будущие события, которые могут повлиять на сумму, требуемую для исполнения обязательств, должны быть отражены в сумме резерва при наличии достаточно убедительного доказательства того, что эти события будут иметь место.
- **Ожидаемое выбытие активов.** Прибыль от ожидаемого выбытия активов не должна учитываться при расчете резерва.
- **Возмещение.** Если предполагается, что некоторые или все затраты, необходимые для погашения обязательства, будут возмещены другой стороной, возмещение должно признаваться только в том случае, если есть уверенность в том, что возмещение будет получено предприятием. Возмещение должно рассматриваться как отдельный актив. Сумма, признанная в отношении возмещения, не должна превышать сумму резерва.
- ✓ В отчете о совокупной прибыли расход, связанный с признанием резерва, может быть представлен за вычетом суммы, признанной в отношении возмещения.
- **Изменение в резервах.** Резервы следует пересматривать на каждую отчетную дату и подвергать корректировке с тем, чтобы они отражали текущие наилучшие оценки. Если отток ресурсов для исполнения обязательства, заключающих в себе экономические выгоды, не является вероятным, резерв должен быть ликвидирован.

- **Использование резерва.** Резерв должен быть использован только для тех расходов, для которых он был изначально признан, а именно за счет резерва списываются только те расходы, к которым резерв был отнесен при признании. Вычитание расходов из резерва, который при первоначальном признании предназначался для других целей, замаскирует воздействие двух разных событий.

ПРИМЕНЕНИЕ ПРАВИЛ ПРИЗНАНИЯ И ИЗМЕРЕНИЯ

- **Будущие операционные убытки.** Резервы не должны признаваться для будущих операционных убытков.
- **Обременительный договор.** Если предприятие заключило обременительный договор, существующая обязанность по этому договору должна быть признана и рассчитана как резерв. Перед признанием отдельного резерва для обременительного договора предприятие признает любые убытки от обесценения, которые имели место по отношению к активам, которые и являются предметом данного контракта.
- **Реструктуризация.** Обязательство, обусловленное сложившейся практикой по реструктуризации, возникает только тогда, когда предприятие:
 - а) имеет формальный подробный план по реструктуризации, содержащий как минимум:

- рассматриваемое направление деятельности или его часть;
 - основные местоположения, затрагиваемые планом;
 - местоположение, функцию и приблизительное количество служащих, которые получат компенсации после досрочного окончания их трудовой деятельности;
 - расходы, которые будут сопряжены с реструктуризацией;
 - сроки приведения плана в действие;
- б) создало обоснованные ожидания у всех лиц, затронутых реструктуризацией, что оно начнет процесс реструктуризации с применением плана или оглашения его основных положений всем лицам, затронутым реструктуризацией.
- Продажа предприятия не влечет за собой никаких обязательств до тех пор, пока не будет заключен договор о продаже.
 - *Резервы на реструктуризацию* должны включать только прямые расходы, связанные с реструктуризацией, которые:
 - а) во всех случаях вызывает реструктуризация;
 - б) не связаны с текущей деятельностью предприятия.

- Для каждой категории резервов предприятие должно раскрывать следующую информацию:
 - балансовая стоимость на начало и конец периода;
 - дополнительные резервы, созданные за период, включая увеличение уже существующих резервов;
 - используемые суммы (т. е. суммы, понесенные или списанные за счет резерва) в течение периода;
 - неиспользованные суммы, аннулированные в течение периода;
 - увеличение дисконтируемой стоимости по прошествии времени и в результате влияния от изменения дисконтной ставки в течение периода.
- Сравнительную информацию раскрывать не обязательно.
- *По каждой категории резервов* предприятие должно раскрывать следующую информацию:
 - краткое описание характера обязательства и ожидаемых сроков любых оттоков экономических выгод, возникающих вследствие этого резерва;
 - указание на неопределенность относительно стоимости и сроков этих денежных потоков. Если необходимо предоставить соответствующую информацию, предприятие должно раскрывать основные допущения относительно будущих событий;
 - сумма ожидаемого возмещения, с указанием суммы любого актива, который был признан для ожидаемого возмещения.

- Если любой отток средств при погашении маловероятен, предприятие должно раскрывать по каждой категории условных обязательств на отчетную дату кратко характер условных обязательств и, если это целесообразно:
 - оценку его финансового воздействия;
 - указание на факторы неопределенности, связанные с суммой и сроками любого оттока;
 - вероятность любого возмещения.
- Если вероятен приток экономических выгод, предприятие должно раскрывать кратко характер условных активов на отчетную дату и, если это целесообразно, оценку их финансового эффекта.
- В крайне редких случаях раскрытие некоторой части или всей информации, требуемой МСФО 37, может значительно ухудшить позиции предприятия в споре с другими сторонами по вопросу о резервах, условных обязательствах или условных активах.
- В таких случаях предприятие должно раскрывать не информацию, а общее содержание этого спора, вместе с раскрытием факта о том, что информация не была раскрыта, и причины таких действий.

- Если в результате прошлых событий возможен отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды при погашении: существующего или потенциального обязательства, наличие которого будет подтверждено только после того, как произойдет или не произойдет одно или несколько неопределенных будущих событий, не находящихся целиком или полностью под контролем предприятия, то возникает либо резерв, либо условное обязательство (таблица 1):

Таблица 1 – Резервы и условные обязательства

| | | | |
|-------------------------|---|---|--|
| Существенные условия | Имеется обязанность, которая, возможно, потребует оттока ресурсов | Имеется потенциальное обязательство или обязанность, которая не обязательно потребует оттока ресурсов | Имеется потенциальное обязательство или обязанность, при которой отток ресурсов маловероятен |
| Признание обязательства | Признается резерв | Обязательство не признается | Обязательство не признается |
| Раскрытие информации | Требуется раскрытие информации для резерва | Требуется раскрытие информации для условного обязательства | Раскрытие информации не требуется |

- *Условное обязательство* возникает в крайне редких случаях, когда имеется обязательство, которое не может быть признано, так как не может быть оценено достоверными методами. Для условных обязательств необходимо раскрытие информации.
- Условный актив возникает, если в результате прошлых событий имеется потенциальный актив, существование которого может быть подтверждено только наличием или отсутствием неопределенного будущего события, выходящего за рамки полного контроля предприятия (таблица 2).

Таблица 2 – Условные активы

| | | | |
|-------------------------|--|---|---|
| Существенные условия | Отток экономических выгод более чем вероятен | Приток экономических выгод вероятен, но не гарантирован | Приток экономических выгод маловероятен |
| Признание обязательства | Актив не является условным | Активы не признаются | Активы не признаются |
| Раскрытие информации | - | Требуется раскрытие информации | Никакое раскрытие информации не требуется |

- При возмещении некоторые или все требуемые для погашения резерва расходы должны быть возмещены согласно ожиданиям другой стороны (таблица 3).

Таблица 3 – Возмещение

| | | | |
|-------------------------|--|---|--|
| Существен-ные условия | У предприятия нет обязательства по возмещению части расходов другой стороной | Обязательство по сумме, ожидаемой к возмещению, остается у предприятия, и получение возмещения в случае погашения резерва предприятием практически гарантировано | Обязательство по сумме, ожидаемой к возмещению, остается у предприятия, получение возмещения в случае погашения резерва не гарантируется |
| Признание обязательства | Компания не имеет обязательства к возмещению | Возмещение признается как отдельный актив в балансе и может быть зачтено на сумму расходов в отчете о прибылях и убытках. Признанные для ожидаемого возмещения суммы не должны превышать размер обязательства | Ожидаемое возмещение не признается как актив |
| Раскрытие информации | Никакого раскрытия информации не требуется | Информация раскрывается о любом ожидаемом возмещении с указанием сумм любого актива, который был признан для этого ожидаемого возмещения | Раскрывается информация об ожидаемом возмещении |

Тема 6. УЧЕТ и ОТРАЖЕНИЕ В ОТЧЕТНОСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ и ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ. ВЫПЛАТЫ на ОСНОВЕ АКЦИЙ

П Л А Н

1. Цель и содержание МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»
2. Цель и содержание МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»
3. Цель и содержание МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

1. Цель и содержание МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

- *МСФО 19 применяется по отношению ко всем видам вознаграждений работникам, включая текущие, долгосрочные, выходные пособия и вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в частности пенсии, иные вознаграждения после выхода на пенсию, страхование жизни и медицинское обслуживание после окончания трудовой деятельности.*
- В стандарте рассматриваются пенсионные планы с установленными взносами и пенсионные планы с установленными выплатами, которые оцениваются с использованием независимых актуарных оценок .
- ▢ *Цель МСФО 19 состоит в установлении правил учета и раскрытия информации обо всех видах вознаграждений работникам.*
 - Компания должна признавать расходы периода, когда получает экономическую выгоду от работы, выполненной сотрудником за вознаграждение.
 - Одновременно признается обязательство, если сотрудник выполнил работу в обмен на вознаграждение, подлежащее выплате в будущем.
 - *Текущие и долгосрочные вознаграждения, выходные пособия* учитываются по принципу начисления.
 - *Корпоративные пенсионные планы, то есть вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в частности, пенсии и иные вознаграждения после выхода на пенсию, страхование жизни и медицинское обслуживание после трудовой деятельности* учитываются по-разному в зависимости от вида плана.

- *Пенсионные планы с установленными взносами* учитываются просто – по методу начисления, как текущие вознаграждения.
- *Корпоративные пенсионные планы с установленными выплатами* переоцениваются ежегодно независимыми актуариями.
- *Возникающие актуарные прибыли или убытки* признаются как прочий совокупный доход (убыток) периода, в котором они возникли.

Положения стандарта

- *Вознаграждения работникам* включают:
 - 1) *краткосрочные вознаграждения работникам*, например, перечисленные ниже, если их выплата в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги:
 - заработная плата и взносы на социальное обеспечение;
 - оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни;
 - участие в прибыли и премии;
 - льготы в неденежной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров и услуг бесплатно или по льготной цене) для существующих работников;

2) *вознаграждения после окончания трудовой деятельности:*

- пенсионные выплаты (например, пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию);
- прочие выплаты по окончании трудовой деятельности, такие как страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности;

3) *прочие долгосрочные вознаграждения работникам:*

- долгосрочные оплачиваемые отсутствия, например, отпуск за выслугу лет или творческий отпуск;
- празднование юбилеев или иные вознаграждения за выслугу лет;

4) *выходные пособия.*

- *Под выходными пособиями* в стандарте подразумеваются выплаты в связи с увольнением работника, не достигшего пенсионного возраста, включая увольнение по собственному желанию работника при сокращении штатов в обмен на выплату пособия.
- *Перечисленные виды вознаграждений* могут быть распределены по двум укрупненным группам:

1) *краткосрочные выплаты – вознаграждения*, подлежащие выплате в срок не более 12 месяцев со дня выполнения сотрудником работы (включает заработную плату, участие в прибыли, премии и бонусы, медицинское страхование, а также оплачиваемое отсутствие на работе, например, по больничным листам, оплачиваемый очередной отпуск или дополнительный отпуск за выслугу лет);

- 2) *долгосрочные выплаты (выплаты по окончании трудовой деятельности)* – выходные пособия, представляющие собой компенсационные выплаты при увольнении или сокращении штата, и выплаты по окончании трудовой деятельности (например, пенсионное обеспечение).
- *Оценка и начисление краткосрочных выплат.* Краткосрочные вознаграждения работникам могут быть представлены в виде текущей заработной платы, премий, накапливаемых оплачиваемых отпусков, не накапливаемых оплачиваемых отпусков, выплат, имеющих характер распределения прибыли. Компании необходимо правильно оценить и своевременно признать каждый вид ожидаемых выплат.
 - *Обязательства по заработной плате.* После того как в течение отчетного периода сотрудник компании выполнил свою работу, компания, руководствуясь принципом начисления, должна признать в своем учете сумму текущего вознаграждения, подлежащую выплате за эту работу. Данное обязательство компании может быть уменьшено на уже выплаченные работнику суммы.
 - Дебетовые остатки ранее выплаченных авансов по заработной плате в отчетности признаются активами компании в сумме, в которой возможен их будущий возврат или зачет. Начисление обязательства, корреспондирует с начислением расходов периода (за исключением вознаграждений, относимых на увеличение себестоимости продукции в соответствии с МСФО 2 «Запасы», МСФО 16 «Основные средства», МСФО 38 «Нематериальные активы» и др.).

- *Обязательства по выплате текущих премий.* Порядок бухгалтерского учета текущих премий обычно соответствует порядку учета текущей задолженности перед работником по заработной плате. Начисление обязательства происходит после выхода распоряжения руководства компании о премировании сотрудника. Иначе отражаются обязательства по премиям, имеющим характер юридического или признанного в хозяйственной практике обязательства, например, выплата бонусов по результатам финансового года. Если решение о премировании принято до даты составления финансовой отчетности, то премия признается обязательством в балансе на конец отчетного периода.

✓ При этом должны соблюдаться два условия:

а) выплата таких премий представляет собой регулярную практику компании;

б) алгоритм расчета премии позволяет досрочно оценить ее.

- *Обязательства по оплате не накапливаемых и накапливаемых оплачиваемых отпусков.* К не накапливаемым оплачиваемым отпускам относятся отпуска по болезни, отпуска, предоставляемые в связи с исполнением государственных обязанностей, отпуск по уходу за ребенком и др. Обязательства по оплате таких отпусков признаются в момент наступления отпуска. Они учитываются как обязательства при оказании работниками услуг, увеличивающих их права на будущий отпуск. Эти права возрастают в течение года ежемесячно, даже если отпуск является некомпенсируемым и обязательство может исчезнуть с увольнением работника. Подобные обязательства оцениваются в сумме, предполагаемой к выплате работнику за неиспользованный отпуск, накопленный на отчетную дату.

- Не накапливаемые оплачиваемые отпуска не переносятся на будущие периоды: они пропадают в случае их частичного использования в текущем периоде. Кроме того, работник не имеет права на получение денежной компенсации за неиспользованный отпуск.
- *Обязательства по оплате накапливаемых оплачиваемых отпусков.* В отличие от не накапливаемых отпусков *накапливаемые оплачиваемые отпуска* могут быть перенесены на будущее и использованы в последующих периодах, если они не были использованы полностью в текущем периоде.
- *Обязательства по выплатам, имеющим характер распределения прибыли* (называемые также «планы участия»), возникают в связи с услугами, оказываемыми работником. Они становятся следствием договорных отношений работника не с собственниками компании, а непосредственно с компанией. В связи с этим они, подобно задолженности по заработной плате, отражаются в бухгалтерском учете как расход, а не как распределение чистой прибыли, если только не имеют признаков выплаты долевыми инструментами.
- Если обязательства по выплате по планам участия не погашены полностью в течение 12 месяцев по окончании периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, то эти обязательства по выплатам реклассифицируются в долгосрочные вознаграждения работникам.

- Таким образом, *текущие вознаграждения* признаются в учете немедленно, в соответствии с принципом начисления. Никаких трудностей при этом не возникает, так как размеры обязательств известны: они определены контрактными отношениями с работниками. Оценка этих обязательств не требует актуарных оценок и применения дисконтирования.
- Для *долгосрочных форм вознаграждения*, особенно обязательств по выплатам в связи с окончанием трудовой деятельности, оценка представляет собой более сложный процесс.
- *Оценка и начисление долгосрочных выплат.* Согласно принципу начисления МСФО 19 диктует необходимость начислять в учете и признавать в финансовой отчетности обязательства компании – работодателя по долгосрочным выплатам работникам.
- Считается, что *трудовой стаж работника* в компании порождает определенные права на подобные выплаты. Каждый год, проработанный сотрудником в компании, приводит к «зарабатыванию» определенных прав на будущие компенсации. В результате возникают долгосрочные обязательства компании перед работником по вознаграждениям.
- В МСФО 19 определены следующие виды долгосрочных вознаграждений: выходные пособия; вознаграждения по окончании трудовой деятельности; прочие долгосрочные вознаграждения.

- *Выходные пособия.* Эти пособия выделены в самостоятельную группу в связи с тем, что причиной появления таких обязательств является прекращение, а не продолжение деятельности работника.
- В стандарте приведены *методы оценки обязательств перед работниками* по долгосрочным выплатам, методы соотнесения этих обязательств с продолжительностью трудового стажа. Их применение позволяет компании – работодателю оценить права каждого работника на выплату долгосрочных трудовых вознаграждений. Эти методы достаточно сложны, требуют применения дисконтирования и актуарных расчетов.
- *Вознаграждения по окончании трудовой деятельности.* Такие пособия выплачиваются работникам на основании формализованных и неформализованных соглашений, заключенных между работником и компанией – работодателем. В этих целях компания производит денежные отчисления в специально образованные фонды, последние инвестируют их для получения дополнительного дохода. Предполагается, что данные инвестиции помогут компании в будущем выполнить свои обязательства по пенсионному обеспечению. Указанная деятельность ведется в рамках соглашений, называемых планами вознаграждений по окончании трудовой деятельности (пенсионными планами).

- *Планы вознаграждений по окончании трудовой деятельности* – формализованные или неформализованные соглашения, в соответствии с которыми предприятие выплачивает вознаграждения одному или нескольким работникам по окончании их трудовой деятельности.
- *Пенсионные планы с установленными взносами* – планы вознаграждений по окончании трудовой деятельности на предприятии, в рамках которых предприятие осуществляет фиксированные взносы в отдельную организацию (или фонд) и не будет иметь каких – либо юридических или обусловленных сложившейся практикой обязательств по уплате дополнительных взносов, если активов фонда будет недостаточно для выплаты работникам всех вознаграждений, причитающихся за услуги, оказанные ими в текущем и предшествующих периодах.
- *Пенсионные планы с установленными выплатами* – планы вознаграждений по окончании трудовой деятельности на предприятии, отличные от пенсионных планов с установленными взносами.
- *Вознаграждения по окончании трудовой деятельности* включают пенсии и прочие вознаграждения по окончании трудовой деятельности, такие как страхование жизни и медицинское обслуживание.

- *Корпоративные планы бывают двух типов:*
- *пенсионные планы с установленными взносами*, где риск нехватки средств для пенсионного обеспечения ложится на работника;
- *пенсионные планы с установленными выплатами*, где риск нехватки средств для пенсионного обеспечения ложится на компанию.

✓ *Пример. Пенсионные планы компаний:*

- а) *пенсионные планы с установленными взносами*. Компания вносит на пенсионный счет работника ежемесячно 50 долл.;
- б) *пенсионные планы с установленными выплатами*. Компания гарантирует работнику пенсию в размере 1000 долл. Пенсия выплачивается с момента наступления пенсионного возраста до смерти пенсионера.

Основные понятия

- *Чистое обязательство (актив) пенсионного плана с установленными выплатами* – дефицит или профицит, скорректированный с учетом любого влияния ограничения чистого актива пенсионного плана с установленными выплатами до предельной величины активов.
- *Дефицит или профицит* – это приведенная стоимость обязательства пенсионного плана с установленными выплатами за вычетом справедливой стоимости активов плана.

- *Приведенная стоимость обязательства пенсионного плана с установленными выплатами* – это приведенная стоимость (без вычета активов плана) ожидаемых будущих выплат, необходимых для осуществления расчета по обязательству, возникающему в связи с услугами работников, оказанными в текущем и прошлых периодах.
- *Активы плана* включают активы фонда долгосрочных вознаграждений работникам и страховые полисы, удовлетворяющие определенным требованиям.
- *Стоимость услуг* включает:
 - *стоимость услуг текущего периода* – увеличение приведенной стоимости обязательств пенсионного плана с установленными выплатами в результате оказания работниками услуг в текущем периоде;
 - *стоимость услуг прошлых периодов* – изменение приведенной стоимости обязательств пенсионного плана с установленными выплатами в связи с услугами, оказанными работниками в прошлых периодах, которое возникает в результате изменения плана (введения нового, удаления или изменения существующего пенсионного плана с установленными выплатами) или секвестра пенсионного плана (значительного сокращения предприятием количества работников, включенных в план);
 - *любую прибыль или убытки*, возникающие при урегулировании обязательств.

- *Чистая величина процентов на чистое обязательство (актив) пенсионного плана с установленными выплатами* - это изменение чистого обязательства (актива) пенсионного плана с установленными выплатами в течение периода, возникающее с течением времени.
- *Переоценка чистого обязательства (актива) пенсионного плана с установленными выплатами* включает:
 - актуарные прибыль и убытки;
 - доход на активы плана, за исключением сумм, включенных в чистую величину процентов на чистое обязательство (актив) пенсионного плана с установленными выплатами;
 - любое изменение влияния предельной величины активов, за исключением сумм, включенных в чистую величину процентов на чистое обязательство (актив) пенсионного плана с установленными выплатами.
- *Актуарная прибыль и убытки* – это изменение приведенной стоимости обязательства пенсионного плана с установленными выплатами, возникающие в результате:
 - корректировки на основе опыта (результат различий между первоначальными актуарными допущениями в отношении будущих событий и тем, что в действительности произошло);
 - изменений в актуарных допущениях.

- *Доход на активы плана* – это проценты, дивиденды и другая выручка, получаемая от активов плана вместе с реализованными и нереализованными доходами или убытками по активам плана, за вычетом:
 - любых затрат на управление этими активами плана;
 - соответствующих налогов, которые должны быть уплачены в рамках плана, за исключением тех, что включаются в актуарные допущения, используемые для оценки обязательств пенсионного плана с установленными выплатами.
- *Расчет* – это операция, исключаящая все дальнейшие юридические либо обусловленные сложившейся практикой обязательства в отношении части или всех вознаграждений, предоставляемых в рамках пенсионного плана с установленными выплатами, не представляющих собой выплату вознаграждений работникам или от их имени, которая предусмотрена условиями плана и принимается в расчет в актуарных допущениях.
- ❑ **В случае планов с установленными взносами** компании платят взносы в виде фиксированного процента от заработной платы сотрудников, часто в этих планах участвуют и сами работники компании.
- ✓ *Величина выплат, ожидающих работника при выходе на пенсию*, зависит от стоимости активов, которые будут накоплены пенсионным фондом по пенсионному плану, и доходности деятельности самого фонда.

- В случае участия в пенсионных планах с установленными взносами все риски недофинансирования несет сотрудник компании.
- Для планов с установленными взносами в отчетности представляется лишь информация о сумме уплаченных взносов, а долгосрочные обязательства по выплатам в финансовой отчетности не признаются.
- ❑ При планах с установленными выплатами, компания принимает на себя прямое обязательство обеспечить установленные пенсионные выплаты.
- Планы с установленными выплатами обязывают компанию – работодателя раскрывать информацию о суммах обязательств по плану.
- ❑ **Порядок учета планов с установленными взносами.** Этот порядок соответствует учету текущей заработной платы. Как правило, эти объекты отражаются в бухгалтерском учете компании одновременно.
- ✓ Начисленные по пенсионному плану взносы отражаются в качестве обязательства в балансе компании немедленно после получения от работника услуг (за вычетом любых авансовых платежей, произведенных в пенсионный фонд).
- ✓ Дебетовые остатки ранее выплаченных авансов при этом числятся в активах компании в той мере, в которой возможен их будущий возврат или зачет.

- ✓ *Учет ведется по методу начисления. Начисление обязательств выполняется в корреспонденции со счетом «Расходы отчетного периода», исключая вознаграждения, относимые на увеличение себестоимости продукции (в соответствии с МСФО 2 «Запасы»), основных средств (МСФО 16 «Основные средства»), нематериальных активов (МСФО 38 «Нематериальные активы») и др.*
- ✓ Таким образом, в отчете о совокупном доходе, представленном на отчетную дату, будет раскрыта информация о начисленных компанией расходах по долгосрочным вознаграждениям работникам, в балансе - задолженность по взносам либо их предоплата.
- ❑ **Содержание и порядок разработки планов с установленными выплатами.** Реализуя пенсионные планы с установленными выплатами, компания принимает на себя все риски, обязуется выплатить нынешним и бывшим работникам вознаграждения установленного размера.
- ✓ Проблема в этом случае состоит в том, чтобы оценить размер текущих отчислений. В таких ситуациях компании обращаются за помощью к *актуариям - специалистам в области расчета пенсионных обязательств*. Выполняемые ими расчеты и оценки называются *актуарными*. Актуарная оценка обязательств представляет собой задачу, решение которой требует применения *специальных актуарных методов*.

- ✓ В своих расчетах *актуарий* использует разнообразные источники информации: документы, регламентирующие условия выплат; финансовую информацию о плане (необходимый размер пенсии, сумма производимых взносов, размер активов фонда и т.д.); доходность фондового рынка; процентную (дисконтную) ставку; инфляцию; базы данных о сотрудниках компании (работающих и выходящих на пенсию). В расчетах учитывается даже вероятность смерти при исполнении служебных обязанностей.
- ✓ *Актуарий* начинает оценку с анализа статистических данных, затем строит модель динамики кадрового состава. Делаются также предположения о норме дисконтирования, динамике роста заработной платы, пособий, инфляции и другие предположения, требования к которым определены МСФО 19. Например, стандарт требует применения «беспристрастных и взаимно допустимых предположений».
- ✓ *Актуарная оценка обязательств* по долгосрочным вознаграждениям проводится индивидуально по каждому работнику на основе базы данных с помощью автоматизированных методов расчета.
- ✓ Затем *актуарий* сообщает компании, в каком объеме ей необходимо производить денежные отчисления (какова стоимость текущих услуг работника), чтобы суметь выполнить будущие обязательства. Как правило, речь идет о размере процента от заработной платы, который подлежит ежемесячному перечислению на счет пенсионного фонда.

- ❑ **Порядок учета планом с установленными выплатами.** Стоимость прошлых услуг работников равномерно относится на расходы в течение прогнозируемого срока трудового стажа, необходимого для получения работником права на выплату трудовой пенсии. Если право уже заработано, стоимость прошлых услуг работника признается расходами немедленно. Финансовый результат – прибыль (убыток), полученный при выполнении (секвестировании) плана с установленными выплатами или вследствие его урегулирования, признаются прибылью (убытком), когда произошло секвестирование или урегулирование.
- ✓ *Для раскрытия в финансовой отчетности информации о пенсионном плане с установленными выплатами необходим расчет ряда показателей, выполняемый на отдельных этапах ведения бухгалтерского учета (рисунок 1).*
- ✓ *Под секвестированием понимается существенное сокращение пенсионного плана, вызванное, например, реструктуризацией компании.*
- ✓ *Далее рассмотрено содержание, представленных на рисунке 1 этапов.*

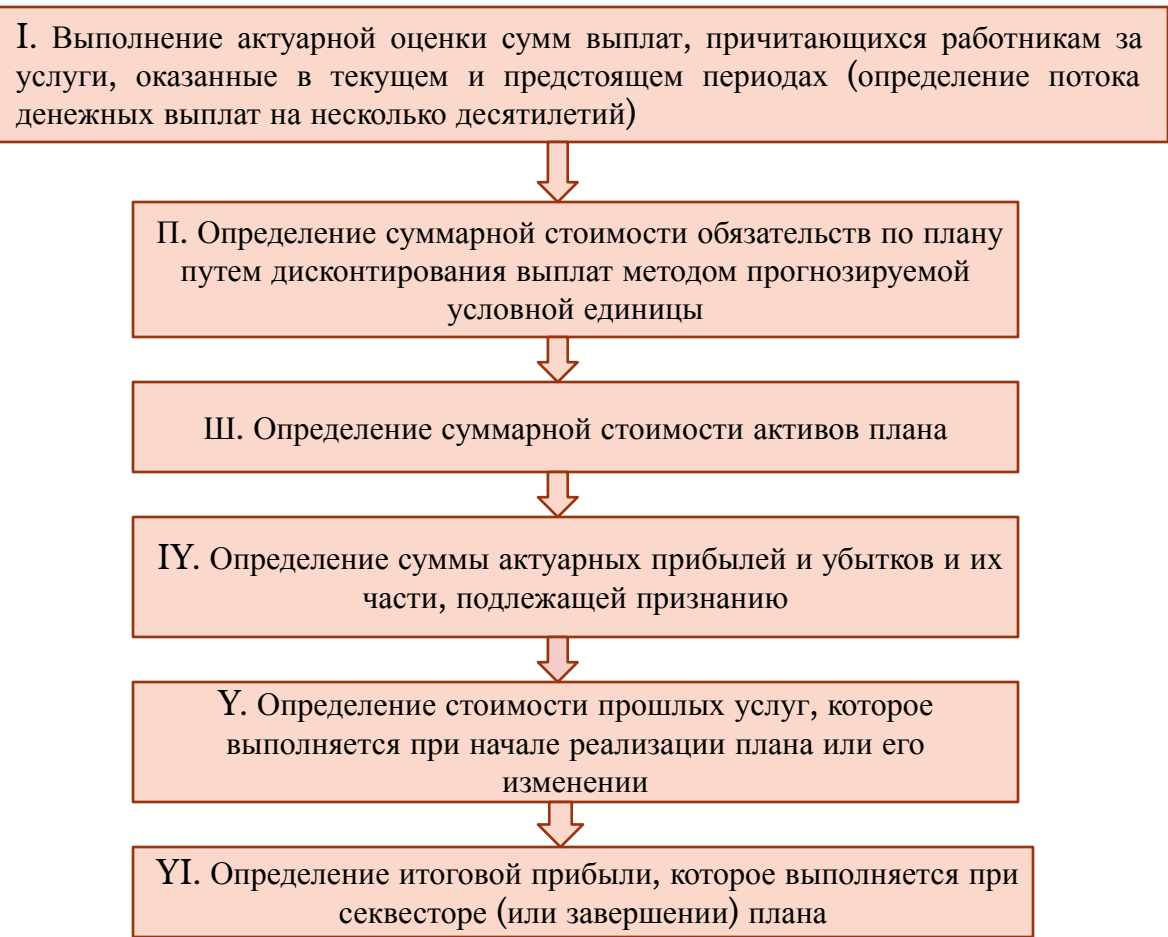


Рис. 1. Процедура учета пенсионных планов с установленными выплатами

- Для оценки актуарных обязательств МСФО 19 рекомендует применение метода прогнозируемой будущей единицы. Он состоит в распределении актуарной современной стоимости выплат по годам стажа на пропорциональной основе.
- ✓ **Актуарная современная стоимость (APV)** выплат представляет собой рассчитанную на отчетную дату дисконтированную стоимость выплат с учетом существующей вероятности получения долгосрочного вознаграждения. Она определяется путем прогнозирования двух показателей:
 - суммы обязательств;
 - стоимостной оценки текущего трудового стажа.
- Первый показатель характеризует часть долгосрочного вознаграждения, которая «заработана» сотрудником (или должна быть начислена). Второй показатель отражает часть будущего вознаграждения, которая подлежит начислению в течение периода до выхода сотрудника на пенсию. Это доля стоимости вознаграждения, «заработанная» работником за год стажа.

Пример 1. Трудовой стаж работника Смирнова А.В. составляет 25 лет. Выход на пенсию планируется в 60 лет. На момент проведения оценки Смирнову А.В. исполнилось 50 лет. Для определения размера единовременного пособия, выплачиваемого при выходе на пенсию, компания, где работает Смирнов А.В., разработала специальную методику. В ее основу заложена формула, позволяющая учесть трудовой стаж работника. Требуется оценить обязательства и стоимость текущего стажа при выплате единовременного пособия, уплачиваемого в связи с выходом Смирнова А.В. на пенсию.

- Так как предполагаемый стаж Смирнова А.В. до его выхода на пенсию – 35 лет, выполняются следующие расчеты.
- 1. Прогнозируется заработная плата Смирнова на момент его выхода на пенсию.
- 2. С учетом его прогнозируемого стажа и прогнозируемой заработной платы рассчитывается прогнозируемая сумма вознаграждения.
- 3. Умножив полученный результат на ставку дисконтирования и скорректировав его на вероятность получения вознаграждения, рассчитывают APV выплат. Допустим, что в результате проведенных расчетов APV вознаграждения составила 50 тыс. руб.
- 4. Обязательства представляют собой долю этой суммы, начисляемую на момент проведения оценки. Эта доля рассчитывается путем разложения APV вознаграждения пропорционально прогнозируемому трудовому стажу работника: $25 : 35 \times 50 = 35,7$ (тыс. руб.).
- 5. Стоимость текущего стажа представляет собой сумму, начисляемую в течение периода оценивания, в связи с чем она пропорциональна длительности оцениваемого периода. При длительности периода, составляющей один год, стоимость текущего стажа составит: $1 : 35 \times 50 = 1,4$ (тыс. руб.)

- Для оценки стоимости активов пенсионного плана могут использоваться разные методы. МСФО 19 рекомендует следующее: если с активами пенсионного плана можно отождествить какие – либо физические активы, то их рыночную стоимость и нужно принять за стоимость активов плана.
- *АктUARные прибыли и убытки* возникают в результате повторения процедуры оценки активов пенсионного плана и обязательств по долгосрочным пенсионным выплатам. Причины появления актуарной прибыли состоят в том, что фактические изменения, происходящие в обязательствах и активах пенсионных планов в течение отчетного периода, всегда отличаются от актуарных предположений, сделанных на дату оценки. Актуарная прибыль становится также следствием изменений в актуарных допущениях.

Пример 2. При проведении актуарной оценки норма доходности по активам пенсионного плана оценивалась в 15 % годовых. Фактическое значение этого показателя за 2014 г. составило 16 %. В результате появилась актуарная прибыль по активам, которая подлежала отражению в отчетности компании за 2010 г.

- Особые указания в МСФО 19 даны в отношении *расчета стоимости прошлых услуг. Стоимость прошлых услуг (стоимость прошлого стажа)* - увеличение приведенной дисконтированной стоимости обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами в связи с работой сотрудников, проделанной в течение прошлых периодов, которое возникает в текущем периоде в результате введения новых или изменения существующих вознаграждений по окончании трудовой деятельности или прочих долгосрочных вознаграждений.
- *Стоимость прошлого стажа* признается в отчетности равномерно в течение ряда лет. Период, в течение которого эта сумма списывается полностью, рассчитывается как средний по всем работникам период до момента вестирования пособий (дата вестирования пособий – момент, когда право на пособие становится неотъемлемым).
- *Если вознаграждения гарантированы сразу после создания пенсионного плана с установленными выплатами, то стоимость прошлых услуг тот час должна быть списана на расходы.*

Пример 3. Компания имеет пенсионный план с установленными выплатами. Согласно этому плану при выходе на пенсию за каждый год работы сотруднику начисляется пенсионное вознаграждение в размере 1,5 % заработной платы. Это пенсионное вознаграждение становится гарантированным по истечении шести лет работы в компании. С 1 января 2014 г. компания увеличила пенсионное вознаграждение до 2 % заработной платы за каждый проработанный год начиная с 2005 года. На момент повышения дисконтированная стоимость дополнительных вознаграждений за работу в течение периода с 1 января 2009 г. по 1 января 2014 г. формировалась следующим образом:

- сотрудники со стажем работы свыше шести лет – 300 тыс. долл.;
- сотрудники со стажем работы менее шести лет – 240 тыс. долл.
- ✓ Средний срок до момента, когда пенсионные вознаграждения станут гарантированными – два года.
- ✓ Необходимо определить порядок признания задолженности по выплате пенсионных вознаграждений.
- ✓ Немедленному признанию в отчетности в качестве обязательств подлежит 300 тыс. долл., поскольку эти вознаграждения уже гарантированы. Сумма в 240 тыс. долл. Должна быть признана в отчетности равномерно в течение двух отчетных периодов начиная с отчетности за 2010 г.
 - *Стоимость прошлых услуг* учитывается при расчете актуарной прибыли (актуарных убытков). Кроме нее принимаются во внимание изменение следующих показателей:
 - стоимости текущих услуг, предоставленных компании работником;
 - ожидаемого инвестиционного дохода (в виде процентов, дивидендов и прироста стоимости активов) от активов пенсионного плана.
 - *Стоимость текущих услуг* - увеличение приведенной дисконтированной стоимости обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами в связи с работой, выполненной сотрудником в текущем периоде.

Пример 4. Сведения об активах и обязательствах пенсионного плана за 2016 г. представлены в таблице. На начало периода актуарной прибыли (убытка) нет. Необходимо *оценить актуарную прибыль (актуарный убыток) отчетного года.*

| Показатель | Сумма |
|--|---------|
| 1. По состоянию на 1 января 2016г.: | |
| - рыночная стоимость активов плана, долл.; | 2 000 |
| - дисконтированная стоимость обязательств плана, долл. | (2 000) |
| 2. В течение 2016г.: | |
| - стоимость текущих услуг, долл.; | 250 |
| - взносы, уплаченные в фонд, долл.; | 160 |
| - выплаченные пенсионные вознаграждения, долл. | (260) |
| Актуарные допущения | |
| - процентная ставка, % | 10 |
| - доходность инвестиций, % | 15 |
| По состоянию на 31 декабря 2016г.: | |
| - рыночная стоимость активов плана, долл.; | 3 100 |
| - дисконтированная стоимость обязательств плана, долл. | (2 800) |

- 1. Спрогнозируем стоимость обязательств пенсионного плана на конец 2016 г. (при условии, что сделанные в начале года актуарные допущения верны на 100 %). Расчет проводится по формуле:

Ожидаемая стоимость обязательств на конец года = стоимость обязательств на начало года + стоимость текущих услуг + процентные затраты – выплаченные пенсионные вознаграждения.

Процентные затраты = $2000 \times 10 : 100$ (долл.).

Ожидаемая стоимость обязательств на конец года = $2000 + 250 + 200 - 260 = 1790$ (долл.).

- 2. Спрогнозируем стоимость активов пенсионного плана на конец 2016 г. (при условии, что сделанные в начале года актуарные допущения верны на 100 %).

Расчет проводится по формуле:

Ожидаемая стоимость активов на конец года = стоимость активов на начало года – выплаченные пенсионные вознаграждения + процентный доход + взносы, уплаченные в фонд.

Процентный доход = $2000 \times 15 : 100 = 300$ (долл.).

Тогда ожидаемая стоимость активов на конец года = $2000 - 260 + 300 + 160 = 2200$ (долл.).

- 3. Рассчитаем актуарную прибыль и актуарный убыток:

Актуарный убыток = $2800 - 1790 = 1010$ (долл.).

Актуарная прибыль = $3100 - 2200 = 900$ (долл.).

- МСФО 19 допускает три метода отражения актуарных прибылей и убытков, содержание которых представлено в таблице 2.

Таблица 2 – Методы отражения актуарных прибылей и убытков и их содержание

| Метод | Содержание метода |
|---|---|
| Совокупного дохода | Актуарные прибыли и убытки отражаются в составе прочего совокупного дохода в отчете о совокупном доходе периода, в котором актуарные прибыли и убытки были выявлены |
| «Коридора» | Любые актуарные прибыли и убытки, превышающие большее из двух значений: 10 % приведенной стоимости обязательства плана с установленными выплатами и 10 % от справедливой стоимости активов плана (если таковые имеются) – амортизируются в течение срока, не превышающего оставшийся срок трудовой деятельности работника |
| Ускоренного списания актуарных прибылей и убытков | Проводится ускоренное отнесение актуарных прибылей и убытков на счет прибылей и убытков, в том числе в периоде, когда актуарные прибыли и убытки были выявлены |

- Долгосрочные обязательства по выплатам, информация о которых раскрывается в финансовой отчетности, не тождественны актуарным обязательствам. Различия между ними связаны с особенностями признания актуарных прибылей и стоимости прошлого стажа. В случае немедленного признания указанных сумм, различий не было бы.
- На практике это условие не соблюдается. Как было показано в таблице 2, применяя метод «коридора», компания имеет право признать лишь ту часть актуарной прибыли (убытка), которая выходит за пределы 10 % -ного отклонения от максимальной из двух величин: стоимости активов плана и стоимости актуарных обязательств. Признание выходящей за рамки «коридора» суммы также осуществляется в течение ряда лет.

Пример 5. Воспользовавшись данными примера 3 и используя метод «коридора», нужно осуществить признание в отчетности чистого обязательства. 10 % активов пенсионного плана = $2650 \times 10 : 100 = 265$ (долл.). 10 % обязательств = $2800 \times 10 : 100 = 280$ (долл.).

Из двух значений выбираем большее – 280 долл., что и составляет предельное значение коридора.

Актуарная разница определяется как разница между актуарным убытком и актуарной прибылью: $1010 - 900 = 110$ (долл.).

На конец года признается:

Чистое обязательство (разница между стоимостью обязательств и активов плана:
 $2800 - 2650 = 150$ (долл.)

минус

непризнанная актуарная разница (110 долл.)

равно

Чистое обязательство 40 (долл.).

- Вместе с тем *чистое обязательство по пенсионному плану* представляет собой приведенную дисконтированную стоимость пенсионных обязательств за вычетом справедливой стоимости активов плана, скорректированную на непризнанные актуарные прибыли и убытки (рисунок 2). Ставка дисконта определяется посредством оценки доходности первоклассных корпоративных облигаций, а при отсутствии их рынка – как рыночная ставка по государственному долгу в валюте, в которой номинированы обязательства по выплатам
- В случае перефинансирования фонда алгебраическая сумма может быть отрицательной. В этом случае в балансе компании – работодателя признается актив как наименьшее из двух значений:

- значения, полученного в результате выполненных расчетов (рисунок 2);
- чистой суммы:
 - любых непризнанных актуарных убытков;
 - дисконтированной суммы любых будущих выгод в виде возврата средств из плана или сокращения вложений в него.

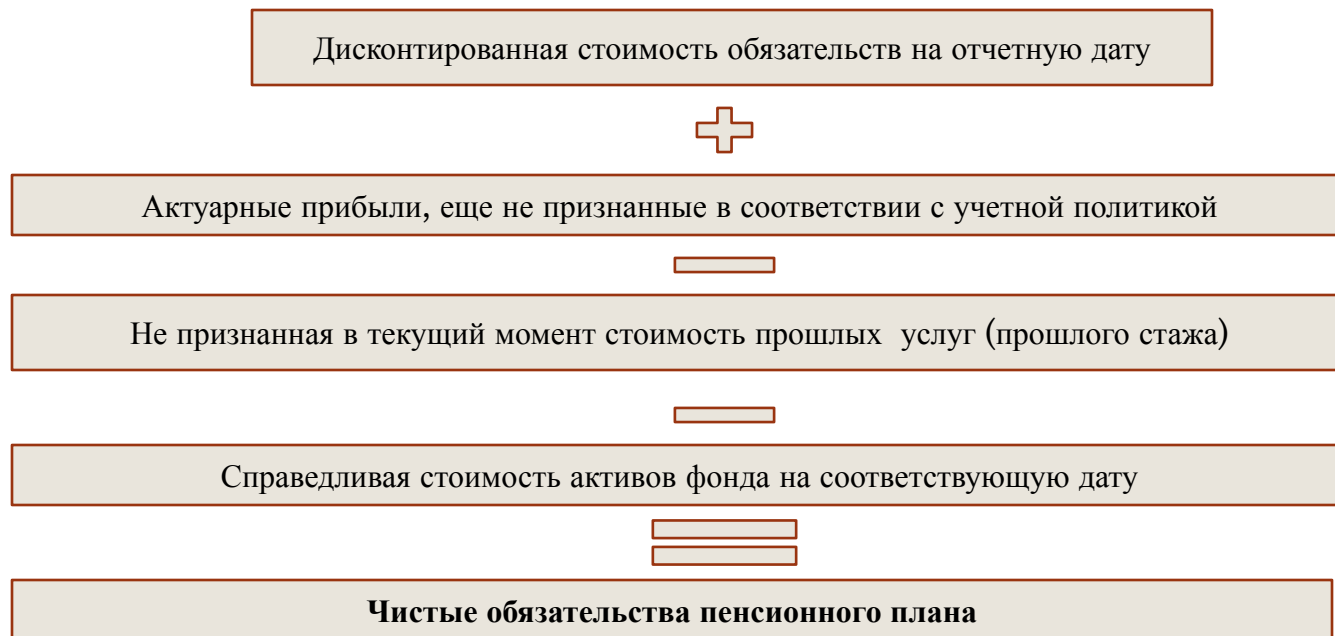


Рис. 2. Процедура расчета чистых обязательств по пенсионному плану

- На практике возможна ситуация, при которой активы пенсионного плана превысят размер долгосрочных вознаграждений, что будет свидетельствовать о профиците плана. В этой ситуации следует руководствоваться Интерпретацией (IFRIC) 14 «Предельное значение актива плана, минимальные требования к фондированию пенсионных планов и их взаимозависимость», разработанной к МСФО 19. Она содержит алгоритм расчета суммы, которую можно признать в отчетности активом. В Интерпретации 14 разъясняется, как установленные законом и пенсионным договором требования минимального фондирования пенсионного плана могут влиять на величину чистого обязательства (чистого актива) плана.

Раскрытие информации о вознаграждениях работникам в финансовой отчетности

- **МСФО 19 не содержит требований** в отношении раскрытия дополнительной информации о краткосрочных вознаграждениях работникам, о прочих долгосрочных вознаграждениях и о выходных пособиях.
- *Общим является требование представления описания типа пенсионных планов, которыми владеет компания.*
- *По пенсионным планам с установленными взносами подлежит раскрытию информация о суммах, признанных расходами по таким планам.*

- Согласно МСФО 19 отдельно должны представляться сведения о перечислениях, предназначенных ключевому управленческому персоналу.
- ▣ По пенсионным планам с установленными выплатами (по каждому из них) должны быть представлены следующие сведения:
 - а) учетная политика компании в части признания актуарных прибылей и убытков;
 - б) общее описание плана;
 - в) результаты сверки активов и обязательств, признанных в балансе (отчете о финансовом положении по МСФО), включая:
 - дисконтированную стоимость обязательств по плану с установленными выплатами, совершенно не обеспеченными ресурсами;
 - дисконтированную стоимость обязательств по плану с установленными выплатами, обеспеченными ресурсами на отчетную дату полностью или частично;
 - справедливую стоимость всех активов плана на отчетную дату;
 - чистые актуарные прибыли и убытки, не признанные в балансе;
 - стоимость прошлых услуг, не признанных в балансе;
 - справедливую стоимость любого права на возмещение, признанного в качестве актива, с кратким описанием связи между правом на возмещение и соответствующим обязательством и др.;

г) результаты сверки, раскрывающей изменения чистых обязательств (или активов) в течение периода, признанные в балансе:

- суммарные расходы, признанные в отчете о совокупном доходе, по каждой статье;
- фактический доход по активам плана;

д) основные актуарные допущения, использованные на отчетную дату, в том числе:-

- ставки дисконтирования;
- ожидаемые нормы дохода на любые активы плана по периодам, представленным в финансовой отчетности;
- планируемые темпы роста заработной платы и изменения других переменных, являющихся условиями пенсионного плана и определяющие увеличение вознаграждения в будущем;
- ожидаемые нормы дохода от любого права на возмещение, признанного активом, по периодам, которые представлены в финансовой отчетности.

Российские правила ведения учета

- Правила раскрытия информации о размерах вознаграждений, выплачиваемых основному руководящему составу организаций (в совокупности и по каждому виду выплат) регламентируются ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах».
- Такая информация должна содержаться в бухгалтерской отчетности всех государственных корпораций, федеральных государственных унитарных предприятий, открытых акционерных обществ с преобладающим государственным участием, получающих разные виды государственной поддержки.
- В соответствии с требованиями МСФО в ПБУ 11/2008 вознаграждения подразделяются на два вида: краткосрочные и долгосрочные.
- *К краткосрочным* относятся суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты: оплата труда за отчетный период, с начисленными на нее налогами и иными обязательными платежами, ежегодного оплачиваемого отпуска за работу в отчетном периоде, оплата организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных платежей и т.п.

- *Долгосрочными* признаются суммы, подлежащие выплате после 12 месяцев после отчетной даты: вознаграждения по окончании трудовой деятельности, включая платежи (взносы) организации по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу основного управленческого персонала со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), и иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии основному управленческому персоналу по окончании трудовой деятельности.
- *Долгосрочными вознаграждениями* также признаются *опционы эмитента, акции, паи, доли участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе, иные долгосрочные вознаграждения.*
- *В соответствии с ПБУ 11/2008* государственным компаниям и предприятиям необходимо по перечисленным видам выплат раскрыть в своей отчетности дополнительную информацию.
- По каждой категории управленческого персонала отражаются данные о выплате премий, бонусов, опционов на акции и об иных стимулирующих выплатах, например, о единовременных выплатах материальной помощи к отпуску, не предусмотренных коллективным договором и положением о премировании.

- *Подлежит также раскрытию информация* об оплате товаров (работ, услуг), в том числе коммунальных услуг, питания, страховых взносов по договорам добровольного страхования, обучения в личных интересах и т.п.
- В пояснительной записке необходимо привести и сведения о среднемесечном размере оплаты труда сотрудников организации и его соотношении со среднемесечной оплатой ключевого персонала.
- *Отдельному раскрытию подлежит информация* о соотношении в уровнях оплаты труда 10 % работников с наиболее низкой заработной платой и 10 % работников с самой высокой оплатой труда. Кроме того, приводится соотношение среднемесечной оплаты труда с учетом иных вознаграждений работников организации и основного управленческого персонала.
- В соответствии с *ПБУ 11/2008* необходимо также в пояснительной записке отразить долю управленческих расходов в общей структуре расходов организации. Необходимо привести и сведения о сокращении размеров вознаграждений (премий, бонусов, опционов на акции и других стимулирующих выплат) основного управленческого персонала, в том числе данные об отказе от выплаты вознаграждений.

- *Организации, имеющие бюджетное финансирование*, в составе информации о вознаграждениях руководящего состава должны представить сведения о сумме бюджетных средств, выделенных и использованных на расходы текущего характера, в том числе на оплату труда, с выделением расходов на оплату труда и вознаграждений основного управленческого персонала.
- *Подводя итоги*, можно отметить, что на пути реформирования российского бухгалтерского учета в соответствии с принципами МСФО предпринимаются пока лишь первые шаги в части раскрытия информации о вознаграждениях работникам.
- В отличие от того, как это требуется согласно МСФО 19, в настоящее время:
 - 1) подлежит обязательному раскрытию информация о выплатах вознаграждений лишь ключевому управленческому персоналу организаций;
 - 2) положения российского стандарта направлены прежде всего на повышение прозрачности информации об использовании средств государственного финансирования.

2. Цель и содержание МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»

- Во многих компаниях схемы вознаграждения высших руководителей и других работников включают планы расчетов с использованием акций и долевых опционов (правами на покупку акций).
- Учет любого вида вознаграждений за оказанные услуги предполагает признание таких расходов.
- Акции и долевые опционы могут также использоваться для расчетов с поставщиками, например, за предоставленные профессиональные услуги.
- *Цель стандарта* – объяснение порядка учета акций и долевых опционов, предоставленных руководству, работникам и третьим лицам.

Основные определения

- ✓ Соглашение между компанией и работником либо иным лицом об осуществлении операции, предполагающей платеж с использованием акций, позволит работнику получить:
 - *долевые инструменты* (акции) компании;
 - *денежные средства* (или иные активы) в объеме, зависящем от цены долевых инструментов компаний, если соблюдены условия приобретения им соответствующих прав.

- *Операция, предполагающая платеж с использованием акций*, - операция, в ходе которой компания:
 - получает товары или услуги в качестве вознаграждения за свои долевые инструменты (акции или *долевые опционы*);
 - приобретает товара (услуги), принимая на себя обязательства, объем которых привязан к цене ее долевых инструментов.
- ✓ *Долевой инструмент* – договор, предоставляющий право требования в отношении активов компании после погашения всех ее обязательств.
- ✓ *Долевой опцион* (или опцион на покупку акций) – договор, дающий держателю право, но не приводящий к возникновению обязанности купить акции компании по фиксированной либо определяемой цене в течение оговоренного промежутка времени.
- ✓ *Условия приобретения права* – условия, которые должны быть соблюдены, чтобы физическое или юридическое лицо приобрело право на получение денежных средств, прочих активов или долевых инструментов согласно договору.

- *В системе РПБУ не специального положения, регулирующего порядок признания, оценки и представления в отчетности информации о сделках, основанных на долевых инструментах, с выплатами долевыми инструментами.*
- МСФО 2 предлагает допустимые способы оценки признаваемых расходов. Учет платежей с использованием акций рекомендует оценить операции по стоимости полученных товаров или услуг.
- Стандарт 2 дает правила учета только операций, предполагающих платежи с использованием акций, то есть таких, расчет по которым осуществляется денежными средствами, прочими активами или долевыми инструментами компании с работниками и третьими сторонами.
- Стандарт определяет *два основных вида операций, предполагающих платежи с использованием акций:*
 - *с расчетом долевыми инструментами*, то есть в обмен на свои долевыми инструментами (в том числе акции или долевыми опционы) компания получает услуги;
 - *с расчетом денежными средствами*. В этом случае компания приобретает товары и услуги, принимая на себя обязательства, сумма которых зависит от цены ее акций.

Признание операций в учете

- *Дата соглашения* о предоставлении долевых инструментов или денежной выплаты – это дата, когда стороны согласовали условия проведения операции. *Право на получение денежных средств или долевых инструментов* переходит от компании к работникам или третьим сторонам *на дату соглашения*.
- Если товары или услуги уже получены, то применяются обычные правила признания расходов периода по дебету в отчете о прибылях и убытках. Возникает вопрос – куда относить кредит по операции? По МСФО 2 есть два подхода к таким операциям, которые зависят от вида операций:

- расчет по операции, предполагающей платеж с использованием акций, осуществляется долевым инструментом:

Дт расходы в отчете о прибылях и убытках

Кт резерв в собственном капитале

- расчет, осуществляемый денежными средствами; тогда необходимо показать обязательство:

Дт расходы в отчете о прибылях и убытках

Кт торговая (или прочая) кредиторская задолженность

- Идея МСФО 2 проста – *товары/услуги оцениваются по справедливой стоимости.* Но как определить справедливую стоимость услуг, оказанных работниками предприятию?
- *В операциях с расчетом долевыми инструментами справедливая стоимость полученных услуг и соответствующее увеличение собственного капитала оцениваются одним из двух методов:*
 - *прямым, то есть по справедливой стоимости полученных услуг.* Прямой метод предполагает оценку справедливой стоимости полученных услуг или товаров, полученных предприятием. Определение справедливой стоимости полученных экономических выгод будет делом более сложным, чем оценка справедливой стоимости предоставленных долевых инструментов;
 - *косвенным, исходя из справедливой стоимости предоставленных долевых инструментов.* Косвенный метод предполагает оценку справедливой стоимости долевых инструментов (иначе, что компания заплатила или заплатит в оценке по справедливой стоимости).
- *Безусловное и условное предоставление долевых инструментов работникам.* На практике бывают разные договоры с работниками. Получение прав на покупку акций или на сами акции компании может зависеть от требований и условий, предъявляемых к работнику. Эти требования стимулируют сотрудников и удерживают их в компании на длительное время.

Безусловное право на получение долевого инструмента

- Если право на получение долевого инструмента не обставлено никакими дополнительными условиями, приобретение работниками (руководителями или иными поставщиками) долевого инструмента не ставится в зависимость от наличия того или иного стажа работника на предприятии.
- Если компания считает, что услуги от работника уже получены, то на дату соглашения о предоставлении долевых инструментов компания *сразу признает получение* услуг в полном объеме и соответствующее увеличение собственного капитала.

Право на получение долевого инструмента на определенных условиях

- Услуги должны учитываться *в течение периода*, по прошествии которого работник получит право на получение долевых инструментов, - по мере их фактического получения – с соответствующим увеличением собственного капитала.

Пример. Работнику предоставлен опцион на покупку акций при условии, что он проработает в компании не менее трех лет. Компания предполагает, что услуги, которые должны быть предоставлены работником в обмен на опцион, она получает в течение будущих трех лет.

Пример. Работнику предоставлен опцион на покупку акций на следующих условиях:

- достижение определенных показателей;
- наличие трудовых отношений с предприятием на момент достижения указанных показателей.
- ✓ У работника возникает право воспользоваться опционом, когда определенные оговоренные показатели будут достигнуты. Услуги, которые должны быть предоставлены работником в обмен на опцион, компания получает в течение ожидаемого периода приобретения права.
- Значит, если имеется договор с работником, расчет по которому будет произведен долевыми инструментами, то есть опционами на акции, то оценка расходов и капитального резерва проводится на основе *справедливой стоимости опционов на дату соглашения*. Дополнительно делается поправка на ожидаемое количество опционов на дату отчетности и на часть времени от общего периода договора.
- *Формула расчета капитального резерва по платежу с использованием акций с расчетами акциями:* **справедливая стоимость опциона на дату соглашения \times ожидаемое количество опционов на дату отчетности \times часть времени от общего периода**

Пример. Компания предоставила каждому из своих 500 работников 100 опционов на покупку акций при условии, что сотрудник проработает на предприятии следующие 2 года. По оценкам компании, справедливая стоимость одного опциона составляет 15 долл.

Компания оценивает ожидаемое количество опционов к предъявлению и считает, что в последующие 2 года текучесть кадров на предприятии составит:

- в 1-й год – 25 % (четверть нынешних работников не приобретут право на использование опциона);
- во 2-й год – 20 % (по факту 20 % работников уволились на конец второго года).

Ответ:

1-й год: $500 \times 100 \times 75\% \times 15 \text{ долл.} \times 1/2 = 281,250$ (расходы в отчете о прибылях и убытках и капитальный резерв в отчете о финансовом положении);

2-ой год: $500 \times 100 \times 80\% \times 15 \text{ долл.} = 600,000$ (капитальный резерв).

Расход в отчете о прибылях и убытках: $600,000 - 281,250 = 318,750$.

Оценка справедливой стоимости опционов

- *Справедливая стоимость* предоставленных долевых инструментов базируется на рыночных ценах, если о них имеются данные; если их нет – определяется на основании общепринятой методики оценки.
- *Дата оценки справедливой стоимости опциона* для работников и прочих лиц, предоставляющих аналогичные услуги, - дата соглашения о предоставлении долевого инструмента. Если стороной операции является не работник, то оценка производится на дату получения товаров/услуг.
- Наличие рыночных цен, то есть котировок на бирже, в отношении опционов на покупку акций работниками представляется маловероятным, поскольку условия предоставления таких опционов не применимы к опционам, обращающимся на рынке. Если не существует аналогичных опционов, котируемых на рынке, справедливая стоимость опционов, предоставленных работникам, определяется на основании оценочной модели. На практике применяют, как правило, модель Блека – Шоулза- Мертона.
- В МСФО 2 не дается прямых указаний, какие оценочные модели применять, но сказано, что *модель оценки опционов должна отражать, как минимум:* цену реализации опциона; срок действия опциона; текущую цену долевых инструментов, на приобретение которых предоставлен опцион; ожидаемые колебания цены акций; ожидаемые дивиденды; безрисковую процентную ставку в течение срока действия опциона.

- *В случае операций с использованием платежей акциями, расчет по которым производится денежными средствами, полученные товары или услуги и соответствующее обязательство оцениваются по справедливой стоимости обязательства.*
- ✓ *Обычно операции с выплатами денежных средств предполагают выплаты в связи с увеличением стоимости акций. Права дают работникам возможность получить в будущем деньги, исходя из увеличения цены акций по сравнению с неким определенным уровнем в течение оговоренного периода времени.*
- ✓ *Вплоть до погашения обязательства по состоянию на каждую отчетную дату переоценивается по справедливой стоимости с отнесением изменений на прибыль / убыток за период. Переоценка обязательства подразумевает использование в расчетах *справедливой стоимости опциона на дату отчетности.**
- *Формула расчета обязательства по платежу с использованием акций с расчетами деньгами: **справедливая стоимость опциона на дату отчетности** \times **ожидаемое количество опционов на дату отчетности** \times **часть времени от общего периода.***

Пример (опционы на покупку акций работникам). Компания предоставила каждому из своих 500 работников 100 опционов на покупку акций при условии, что сотрудник проработает на предприятии следующие 3 года. По оценкам компании, справедливая стоимость одного опциона составляет в конце каждого года соответственно: 10, 12, 15 долл.

Компания оценивает ожидаемое количество опционов к предъявлению и считает, что в последующие 2 года текучесть кадров на предприятии составит:

- в 1-й год – 25 % (по оценкам компании, четверть нынешних работников не приобретут право на использование опциона);
- во 2-й год – 23 % (по оценкам компании, это часть работников, которые в будущем уволятся);
- в 3-й год – 20 % (по факту 20 % работников уволились на конец третьего года).

Ответ:

1 год: $500 \times 100 \times 75\% \times 10$ долл. $\times 1/3 = 125,000$ (расходы в отчете о прибылях и убытках и обязательство в отчете о финансовом положении);

2 год: $500 \times 100 \times 77\% \times 12$ долл. $\times 2/3 = 308,000$ (обязательство);

Расход отчета о прибылях и убытках: $183,000 = 308,000 - 125,000$.

3-й год: $500 \times 100 \times 80\% \times 15$ долл. = 600,000 (обязательство);

Расход в отчете о прибылях и убытках: $417,000 = 600,000 - 183,000$.

- Подводя итоги, можно отметить отличия в учете двух типов опционных планов, касающихся работников:
 - при оплате акциями – кредитовая часть проводки идет на «Капитал», в расчетной формуле используется справедливая стоимость опциона на дату соглашения;
 - при оплате деньгами – кредит относится на «Обязательства», в формуле расчета обязательства берется справедливая стоимость опциона на дату отчетности.

3. Цель и содержание МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

- *Договоры страхования* – это договоры, в которых компания – страховщик принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (страхователя), согласившись выплатить последнему компенсацию при условии, что наступление страхового случая негативно повлияет на страхователя.
- ✓ При этом *риск, передаваемый в соответствии с заключенным договором*, должен быть *страховым риском* (а не финансовым).
- ✓ *Страховщиком* может быть любая компания, выпускающая договор страхования, независимо от того, является ли она страховщиком для юридических или надзорных целей.
- *Действие МСФО 4* распространяется на все компании, заключающие договоры страхования (включая договоры перестрахования), независимо от того, обладает компания юридическим статусом страховой организации или нет.
- *Договор перестрахования* представляет собой разновидность договора страхования, когда страховщик (перестраховщик) заключает договор для компенсации убытков другого страховщика (цедента).

- *Цедентом* при этом назван держатель полиса по договору перестрахования. В качестве последнего (*держателя полиса по договору страхования*) выступает сторона, обладающая в соответствии с договором страхования правом на получение компенсации, если застрахованное событие произойдет.
- *МСФО 4 не применяется* к учету договоров страхования, осуществляемому компаниями – страхователями.
- *Под действия стандарта не попадают:*
 - гарантии ликвидационной стоимости объекта, находящегося в распоряжении арендатора по договору финансовой аренды;
 - финансовые гарантии, предоставляемые компанией при передаче другой компании финансовых активов или финансовых обязательств;
 - финансовые гарантии, по которым компания сохраняет ответственность при передаче финансовых активов (финансовых обязательств) другой компании;
 - гарантии на продукцию, предоставляемые непосредственно ее производителем, дилером или компанией, осуществляющей розничные продажи;
 - условные возмещения, подлежащие оплате (получению) при объединении бизнеса;
 - активы и обязательства компаний – работодателей, связанные с вознаграждениями работников по пенсионным планам с установленными выплатами.

- В МСФО 4 выделены два критерия, при выполнении которых заключенный договор признается договором страхования:
 - 1) значительность страхового риска;
 - 2) неопределенность страхового события.
- *Страховой риск является значительным, если:*
 - а) в связи с наступлением страхового случая у страховщика возникают обязательства по выплате дополнительного возмещения;
 - б) существует хотя бы минимальная вероятность потерь по всем заключенным договорам.
- *Если указанные условия не выполняются, принятый риск не является значительным, следовательно, договор не может быть отнесен к числу договоров страхования. Согласно МСФО 4 страховщик должен оценивать значительность страхового риска по каждому заключенному договору.*
- *Решение поставленной задачи предполагает наличие количественных параметров. Их согласно стандарту страховая компания разрабатывает самостоятельно и закрепляет в своей учетной политике.*
- *Например, учетной политикой страховщика определен следующий параметр признания договора страховым договором: соотношение страховой премии и страховой суммы не должно превышать 70 %. Если этот параметр не соблюдается, операции, осуществляемые в рамках договора, должны учитываться в соответствии с МСФО 18 «Выручка».*

- К договорам, не содержащим значительных страховых рисков, как правило, относятся договоры добровольного медицинского страхования.

Пример. Компания «А» определила в своей учетной политике параметр признания договора страховым договором: соотношение страховой премии и страховой суммы не должно превышать 70 %. Эта компания заключила с компанией «Б» договор добровольного медицинского страхования на 2014 г. Размер страховой суммы, предусмотренной договором, составляет 500 000 долл., страховой премии – 370 000 долл. Страховая премия была выплачена страховщику в полном размере, риски в перестраховании не передавались.

Может ли данный договор быть признан договором страхования?

Рассчитывается отношение страховой премии к страховой сумме: $370\ 000 : 500\ 000 \times 100\ \% = 74\ \%$.

Полученный результат превышает параметр, установленный компанией. Следовательно, договор, заключенный между компаниями «А» и «Б», не является договором страхования.

- Следующим критерием признания страхового договора является *наличие неопределенности возникновения будущих страховых событий*.
- *Неопределенность*, составляя сущность договоров страхования, означает, что на момент подписания договора сторонам не известно:
 - наступит ли страховое событие, а если наступит, то когда;
 - какую сумму надлежит выплатить страховщику при наступлении страхового события.
- В тех случаях, когда на оба вопроса следует *положительный ответ*, договорные обязательства нужно *квалифицировать как договор страхования*.
- В соответствии с учетной политикой страховщика в части отражения договоров страхования сумма страховой начисленной премии признается в отчете о совокупном доходе в размере премии, приходящейся на страховой год по каждому договору вне зависимости от того, что эта часть заработанной премии может относиться к следующим отчетным периодам.
- В соответствии со стандартом, компании – страховщики должны осуществлять *учет договоров страхования в соответствии с учетной политикой, удовлетворяющей определенным минимальным критериям*. В их числе *сумма обязательства, признанного в части страховой ответственности, подлежит тестированию на адекватность ответственности*.

- *Тестирование адекватности обязательств компании – страховщика* представляет собой процесс выявления необходимости увеличения балансовой стоимости страхового обязательства (или уменьшения балансовой стоимости соответствующих отложенных затрат страховщика), основанный на результатах анализа будущих потоков денежных средств.
- *Страховое обязательство трактуется в МСФО 4* чистые обязательства компании – страховщика по договору страхования.
- *Объектом тестирования*, проводимого на каждую отчетную дату, являются текущие оценки всех потоков денежных средств – как основных, непосредственно связанных с выполняемым договором, так и сопутствующих этому выполнению денежных потоков.
- Если тест на адекватность ответственности свидетельствует о том, что признанное обязательство неадекватно, то его недостающая часть признается в отчете о совокупном доходе.
- Если, *учетная политика страховщика не предполагает проведение теста на адекватность обязательств.*
- В этом случае по МСФО 4 *необходимо выявить балансовую стоимость:*
 - страховых обязательств, по которым согласно учетной политике компании – страховщика не требуется тестирование;
 - соответствующих отложенных затрат на приобретение;
 - соответствующих нематериальных активов.

- Затем найденные величины сравнивают с балансовой стоимостью оцениваемых показателей, как если бы соответствующие страховые обязательства оценивались согласно МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». Если второй показатель превышает первый, то компания – страховщик должна:
 - признать выявленную разницу в отчете о совокупном доходе компании;
 - увеличить балансовую стоимость соответствующих страховых обязательств;
 - уменьшить балансовую стоимость соответствующих отложенных расходов на приобретение или балансовую стоимость соответствующих нематериальных активов.
- МСФО 4 содержит определение *активов, связанных со страхованием (перестрахованием)*, под которыми подразумеваются чистые права страховщика по договору страхования (перестрахования).
- С течением времени *активы, связанные с перестрахованием, могут обесцениваться*, в связи с чем стандартом введены *критерии их обесценения*:
 - 1) следствием события (событий), случившегося после первоначального признания актива, связанного с перестрахованием, объективно подтверждена невозможность получения cedentом суммы, причитающейся ему по договору;

2) влияние данного события на суммы, которые будут получены cedentом от перестрахования, может быть надежно оценено.

- Выполнение этих двух критериев свидетельствует о факте обесценения активов, связанных с перестрахованием. Cedent в этом случае должен уменьшить стоимость тестируемых активов, признав возникший убыток в отчете о совокупном доходе компании.

Раскрытие информации в примечаниях к финансовой отчетности

- В связи с тем, что компании – страховщики сохраняют право применять для учета договоров страхования нормы учетного законодательства своей страны, раскрытие информации в примечаниях к финансовой отчетности приобретает для внешних пользователей особое значение.
- *В соответствии с МСФО 4 компании – страховщики* должны раскрывать сведения:
 - объясняющие пользователям финансовой отчетности природу и степень рисков по договорам страхования;
 - определяющие и разъясняющие суммы, которые отражены в финансовой отчетности и проистекают из договоров страхования.

- *Компании – страховщики* должны раскрыть:
 - положения учетной политики, описывающие порядок учета договоров страхования и связанных с ними доходов, расходов, активов и обязательств;
 - признанные доходы, расходы, активы и обязательства, возникшие в связи с заключением договоров страхования.
- В случае заключения договоров перестрахования cedent раскрывает следующую информацию:
 - 1) метод, используемый для определения допущений, существенно влияющих на оценку признанных сумм, с раскрытием по данным допущениям:
 - а) результатов выверки изменений в страховых обязательствах, активах, связанных с перестрахованием, и соответствующих отложенных затрат (при их наличии);
 - б) размера влияния на финансовую отчетность изменений в допущениях, применяемых при оценке активов и обязательств страховщика;
 - 2) прибылей и убытков от покупки перестрахования, признаваемых в отчете о совокупном доходе;
 - 3) размер начисленной за отчетный период амортизации, а также неамортизированные суммы на начало и конец отчетного периода, если cedent отсрочивает списание прибылей и убытков, возникших в связи с покупкой перестрахования.
- ✓ Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ) и отражению в отчетности договоров страхования В РФ не разработано.