

Международные стандарты финансовой отчетности

International Financial Reporting
Standards

Основы МСФО.

Постепенная замена IAS (International Accounting Standards) на IFRS.

- Назначение – представление прозрачной (транспарентной) финансовой информации для инвесторов (фактических и потенциальных)

Прозрачность финансовых отчетов.

Первичные цели финансовых отчетов

Обеспечить справедливое представление:

- финансового положения,
- финансового состояния.
- денежных потоков.

Справедливое представление:

- справедливое представление за счет полезной информации (полное раскрытие),
- справедливое представление обозначает прозрачность.

Вторичные цели финансовых отчетов:

Закрепить прозрачность через справедливое представление полезной информации (полное раскрытие) для целей принятия решений.

Признаки ПОЛЕЗНОЙ информации

Уместность:

- Содержательность
- Существенность

Надежность:

- Справедливое представление
- Приоритет содержания над формой
- Объективность
- Осторожность
- Полнота

Сравнимость

Понимаемость

Взаимосвязанность

Своевременность

Выгоды и затраты:

баланс качественных характеристик

ОСНОВНЫЕ ДОПУЩЕНИЯ

Начисления

Непрерывная деятельность

Структура МСФО.

- Справочная часть.
- Введение.
- Сфера применения.
- Термины.
- Подходы в признании и оценке.
- Раскрытия в пояснениях.
- Переходные положения.
- Дата первого применения.
- Приложения (примеры).
- Основа для выводов.

IAS 1. Представление финансовых отчетов

Цели

К концу изучения этого стандарта вы должны быть готовы:

- понимать и применять требования IAS 1, относящиеся к представлению финансовых отчетов.

Компоненты (финансовых отчетов)

Полный состав финансовых отчетов должен включать (IAS 1.7):

- отчет о прибыли и убытках,
- баланс,
- отчет об изменениях в капитале,
- отчет о денежных потоках,
- документ об учетной политике и пояснения к отчетности.
- Другие отчеты, например, отчет о добавленной стоимости, могут быть включены, если администрация компании считает их полезными для пользователей.

Учетные принципы подготовки отчетности по МСФО

- Начисление
- Непрерывность деятельности
- Последовательность представления
- Существенность
- Взаимозачет
- Сравнимость информации

Структура и содержание отчетности

Элементы финансовой отчетности:

- Активы
- Обязательства
- Капитал
- Доходы
- Расходы
- Денежные потоки

Структура и содержание отчетности

Признание элементов:

либо параллельный учет, либо трансформация.

Условие признания:

- Приоритет экономического содержания операций над юридической формой;
- Переход права собственности;
- Получение/утрата экономических выгод.

Структура и содержание ОТЧЕТНОСТИ

Оценка элементов по стоимости:

- Historical value
- Replacement value
- Disposal value
- Fair value
- Discounted/Present value
- Recoverable value
- Actuarial value
- Amortized value
- Net book value
- Carrying value

Historical value

*Первоначальная
стоимость, фактическая
стоимость
приобретения*

Для активов это сумма денежных средств или справедливая стоимость иного возмещения, потраченного на приобретение актива в момент приобретения. **Для обязательств** это сумма денежных средств или иных поступлений, полученных в результате возникновения обязательства, или в некоторых случаях сумма денежных средств, которую предполагается выплатить для удовлетворения обязательства в ходе нормальной хозяйственной деятельности.

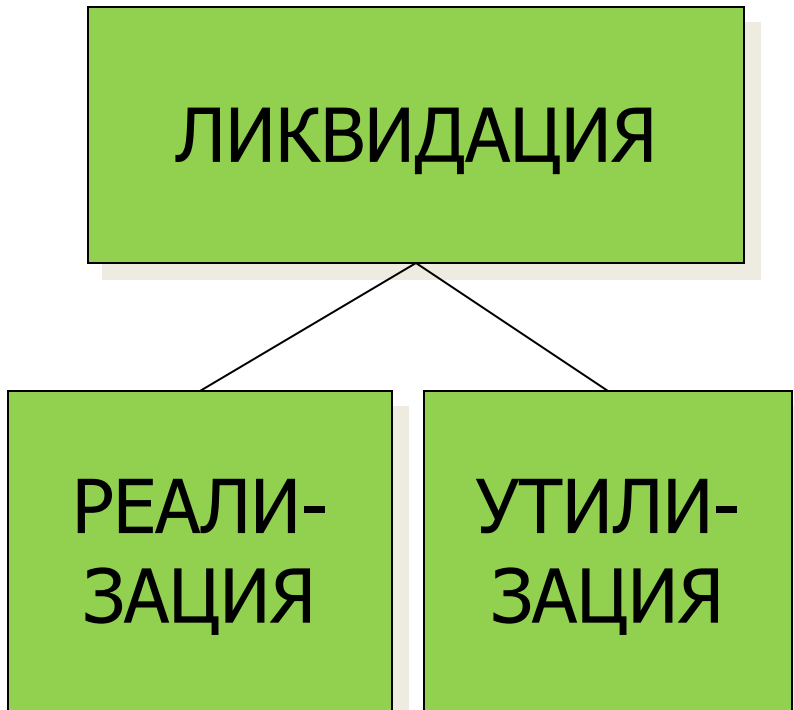
Восстановительная стоимость основных средств Recoverable value

Стоимость основных средств в современных условиях, при современных ценах и технике, это стоимость, по которой оцениваются основные средства после проведения переоценки.

Под текущей (восстановительной) стоимостью понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта. При определении этой стоимости могут быть использованы следующие данные:

- – данные на аналогичную продукцию, полученную от организаций-изготовителей;
- – сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций;
- – сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе;
- – оценка бюро технической инвентаризации;
- – экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

ЛИКВИДАЦИОННАЯ СТОИМОСТЬ – ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ НА МОМЕНТ ВЫБЫТИЯ



ЛИКВИДАЦИОННАЯ СТОИМОСТЬ – это денежная сумма, которую владелец предприятия имеет возможность получить при ликвидации предприятия и отдельной продаже его активов. Кроме того, некоторые законодательные акты регламентируют, что ликвидационная стоимость — это стоимость активов юридического лица при их вынужденной продаже.

Факторы, влияющие на ликвидационную стоимость

- Срок экспозиции. Существует прямая зависимость между стоимостью ликвидации и сроком продажи - чем он ниже, тем ниже стоимость. Срок экспозиции зависит от многих факторов: тип недвижимости, исходная стоимость реализации, уровень спроса и т.д.
- Общая экономическая ситуация на рынке.
- Степень привлекательности объекта для рынка. Привлекательность объекта определяется его индивидуальными характеристиками и зависит от спроса на конкретный тип объектов.
- Субъективные факторы.

Методы оценки ликвидационной СТОИМОСТИ

- 1. Прямой метод. Этот метод предполагает использование сравнительного подхода.

Применяются методы:

- сравнение продаж - прямое сравнение с аналогами;
- метод корреляционно-регрессионного анализа – количественный
- метод определения зависимости ликвидационной стоимости объектов от различных факторов.

Методы оценки ликвидационной стоимости

- Косвенный метод – предполагает расчет оценки стоимости ликвидации через рыночную оценку. Ликвидационная стоимость равна рыночной цене за вычетом скидки на фактор вынужденной продажи
- Основная трудность состоит в определении величины данной скидки. Она зависит от многих факторов:
 - привлекательность объекта;
 - ситуация на рынке;
 - срок экспозиции;
 - прочие факторы.

- Справедливая стоимость (Fair value) – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на



- При оценке справедливой стоимости применяются три основных подхода: рыночный, доходный и затратный.

- Д
- С
- С
- Д



ценки спра
а иерархия



уровня.

Актуарная оценка (Actuarial value)

Основной задачей актуарной оценки социальных обязательств компании является как можно более точное определение конечных затрат на выполнение всех обязательств перед работниками.

Что означает оценка актуарии?

Под социальными обязательствами компании следует понимать стоимость всех видов вознаграждений, которые должны быть выплачены настоящим и уволившимся работникам при наступлении определенных условий на определенную дату.

Для оценки социальных обязательств компании могут быть использованы следующие стандарты финансовой отчетности (МСФО) в России:

1. Прямые нормы в СФС стандарты IASB: IAS 19 «Обязательства по пенсионным планам», IAS 26 «Пенсионные планы».
2. Прямые нормы в стране ЕС стандарты IAS: IAS 19 «Обязательства по пенсионным планам», IAS 26 «Пенсионные планы».
3. Прямые нормы в России: Федеральный закон № 79-ФЗ от 07.05.2008 «О государственном пенсионном обеспечении в РФ», Федеральный закон № 160-ФЗ от 18.07.2008 «Об обязательном пенсионном страховании в РФ», Федеральный закон № 400-ФЗ от 28.12.2007 «О страховых пенсиях», Федеральный закон № 175-ФЗ от 08.02.2013 «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственном пенсионном обеспечении в РФ» и Федеральный закон «О страховых пенсиях».

Процедура актуарной оценки обязательств предприятия по выплатам вознаграждений

1. Анализ конструктивных (закрепленных в документах) и традиционных (имеющих место в практике работы) обязательств предприятия
2. Постановка (уточнение) задачи и уточнение модели оценки
3. Определение объема работ и разработка технического задания
4. Составление план-графика и расчет цены работ
5. Подготовка и подписание договора на выполнение работ
6. Сбор индивидуальных данных по персоналу (табельный номер, пол, дата рождения, дата поступления на работу, условия труда, дата увольнения) и его вознаграждениям
7. Обработка статистики по персоналу и вознаграждениям
8. Принятие актуарных допущений и определение актуарного базиса
9. Моделирование и актуарные расчеты стоимости обязательств
10. Анализ результатов и подготовка отчета
11. Актуарное заключение по результатам работ
12. Актуарное сопровождение (ежегодная переоценка)

Зачем нужны актуарные расчеты и оценки

1. Рассчитать современную стоимость обязательств предприятия по долгосрочным (обязательным через 12 и более месяцев) выплатам работникам
2. Определить сумму активов, которые «в идеале» должны быть в распоряжении предприятия на дату оценивания для обеспечения будущих выплат работникам

По результатам актуарного оценивания предприятию следует:

1. Сформировать резервы (активы), достаточные для финансирования обязательств перед работниками в течение заданного периода;
2. Оценить возможность уменьшения прибыли (стоимости) предприятия на сумму, необходимую для выполнения обязательств перед нынешними и уволенными ранее работниками.

Типичные выплаты и пособия, подлежащие актуарной оценке по МСФО 19

- Выходные пособия
- Единовременные (одноразовые) выплаты при выходе на пенсию с предприятия (напр., 5 окладов при стаже 10 лет плюс 0,5 оклада за каждый последующий год работы)
- Пенсии по государственному пенсионному плану для отдельных категорий работников с особыми условиями труда
- Выплаты по корпоративным пенсионным программам
- Материальная помощь и компенсации пенсионерам и ветеранам, выплачиваемые в денежной форме
- Премии к юбилейным датам (50-60 лет), государственным (напр., Новый год, 23 февраля, 8 марта, 1 мая и т.п.) и профессиональным праздникам (напр., День химика и т.п.)
- Материальная помощь при рождении ребенка
- Материальная помощь (компенсация) родственникам умерших/погибших (напр., оплата ритуальных услуг)



Спасибо за внимание!

Роль актуария в оценке обязательств перед работниками

- Что влияет на стоимость обязательств по выплатам одному работнику?
- Текущая сумма вознаграждения (например, 10000р. за 1 год стажа)
 - Прогнозируемый рост вознаграждения (напр., по причине роста зарплаты, индексации пособий и т.п.)
 - Вероятность получения вознаграждения (напр., при досрочном увольнении или смерти до выхода на пенсию право на получение пособия может быть утрачено)
 - Индивидуальные характеристики получателя вознаграждения (напр., пол, возраст, стаж, зарплата и др.)
 - Ставка дисконта (соотношение между сегодняшней и будущей стоимостью активов для обеспечения выплат по обязательствам)

Ввиду долгосрочного и вероятного характера обязательств, они подлежат оценке актуарием - лицом, выполняющим экономико-математические расчеты с применением вероятностно-статистических методов и актуарных предположений (допущений). Обязательства оцениваются на дисконтированной основе, поскольку они могут быть исполнены через много лет по окончании периода, в котором работники оказали соответствующие услуги (МСФО 10, § 48).

Что означает оценка актуарии?

Под социальными обязательствами компании следует понимать стоимость всех видов вознаграждений, которые должны быть выплачены настоящим и уволившимся работникам при наступлении определенных условий на определенную дату.

Для оценки социальных обязательств компании могут быть рекомендованы международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), а именно:

1. Применяемые в США стандарты US GAAP

- FAS 87 «Пенсионные планы»
- FAS 106 «Прочие пособия»

2. Применяемые в странах ЕС стандарты IAS

- IAS 19 «Вознаграждения работникам»
- IAS 26 «Учет и отчетность по пенсионным планам»

3. Применяемые в России

- Федеральный закон № 75-ФЗ от 07.05.98г. «О негосударственных пенсионных фондах»;
- Приказ ФСФР от 18 марта 2008 года № 08-11/пз-н «Об утверждении положения о страховом резерве негосударственного пенсионного фонда»;
- Постановление Правительства РФ от 04 февраля 2009 года № 95 «О порядке проведения актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению».

Для оценки социальных обязательств компании могут быть рекомендованы международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), а именно:

1. Применяемые в США стандарты US GAAP

- FAS 87 «Пенсионные планы»
- FAS 106 «Прочие пособия»

2. Применяемые в странах ЕС стандарты IAS

- IAS 19 «Вознаграждения работникам»
- IAS 26 «Учет и отчетность по пенсионным планам»

3. Применяемые в России

- Федеральный закон № 75-ФЗ от 07.05.98г. «О негосударственных пенсионных фондах»;
- Приказ ФСФР от 18 марта 2008 года № 08-11/пз-н «Об утверждении положения о страховом резерве негосударственного пенсионного фонда»;
- Постановление Правительства РФ от 04 февраля 2009 года № 95 «О порядке проведения актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению».

Зачем нужны актуарные расчеты и оценки

1. Рассчитать современную стоимость обязательств предприятия по долгосрочным (обязательным через 12 и более месяцев) выплатам работникам
2. Определить сумму активов, которые «в идеале» должны быть в распоряжении предприятия на дату оценивания для обеспечения будущих выплат работникам

По результатам актуарного оценивания предприятию следует:

1. Сформировать резервы (активы), достаточные для финансирования обязательств перед работниками в течение заданного периода;
2. Оценить возможность уменьшения прибыли (стоимости) предприятия на сумму, необходимую для выполнения обязательств перед нынешними и уволенными ранее работниками.

Типичные выплаты и пособия, подлежащие актуарной оценке по МСФО 19

- Выходные пособия
- Единовременные (одноразовые) выплаты при выходе на пенсию с предприятия (напр., 5 окладов при стаже 10 лет плюс 0,5 оклада за каждый последующий год работы)
- Пенсии по государственным пенсионным планам для отдельных категорий работников с особыми условиями труда
- Выплаты по корпоративным пенсионным программам
- Материальная помощь и компенсации пенсионерам и ветеранам, выплачиваемые в денежной форме
- Премии к юбилейным датам (50-60 лет), государственным (напр., Новый год, 23 февраля, 8 марта, 1 мая и т.п.) и профессиональным праздникам (напр., День химика и т.п.)
- Материальная помощь при рождении ребенка
- Материальная помощь (компенсации) родственникам умерших/погибших (напр., оплата ритуальных услуг)

Роль актуария в оценке обязательств перед работниками

Что влияет на стоимость обязательств по выплатам одному работнику?

- Текущая сумма вознаграждения (например, 10000р. за 1 год стажа)
- Прогнозируемый рост вознаграждения (напр., по причине роста зарплаты, индексации пособий и т.п.)
- Вероятность получения вознаграждения (напр., при досрочном увольнении или смерти до выхода на пенсию право на получение пособия может быть утрачено)
- Индивидуальные характеристики получателя вознаграждения (напр., пол, возраст, стаж, зарплата и др.)
- Ставка дисконта (соотношение между сегодняшней и будущей стоимостью активов для обеспечения выплат по обязательствам)

Ввиду долгосрочного и вероятного характера обязательств, они подлежат оценке **актуарием** - лицом, выполняющим экономико-математические расчеты с применением вероятно-статистических методов и актуарных предположений (допущений). Обязательства оцениваются на дисконтированной основе, поскольку они могут быть исполнены через много лет по окончании периода, в котором работники оказали соответствующие услуги (МСФО 10, § 48).

Процедура актуарной оценки обязательств предприятия по выплатам вознаграждений

1. Анализ конструктивных (закрепленных в документах) и традиционных (имеющих место в практике работы) обязательств предприятия
2. Постановка (уточнение) задачи и уточнение модели оценки
3. Определение объема работ и разработка технического задания
4. Составление план-графика и расчет цены работ
5. Подготовка и подписание договора на выполнение работ
6. Сбор индивидуальных данных по персоналу (табельный номер, пол, дата рождения, дата поступления на работу, условия труда, дата увольнения) и его вознаграждениям
7. Обработка статистики по персоналу и вознаграждениям
8. Принятие актуарных допущений и определение актуарного базиса
9. Моделирование и актуарные расчеты стоимости обязательств
10. Анализ результатов и подготовка отчета
11. Актуарное заключение по результатам работ
12. Актуарное сопровождение (ежегодная переоценка)

AMORTIZED VALUE

- Амортизированная стоимость финансового обязательства — это стоимость, по которой оно было оценено при первоначальном признании, минус выплаты основной суммы долга и процентов плюс накопленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения
- $AmCost = PV - \sum CF + AccumAm$

AmCost (Amortised cost) — амортизированная стоимость на конец периода

PV (Present Value) — текущая (справедливая) стоимость;

CF (Cash flows) — денежные выплаты по договору финансового обязательства;

AccumAm (Accumulated amortization) — накопленная амортизация разницы.

**Чистая балансовая
СТОИМОСТЬ** (*net book value*)-
СТОИМОСТЬ какого-либо актива
или пассива предприятия,
отраженная в учетной
документации, формируется как
разность начальной балансовой
стоимости и бухгалтерских
поправок (на износ, налоги,
прибавочную стоимость и пр.)

Использование материалов презентации

Использование данной презентации, может осуществляться только при условии соблюдения требований законов РФ об авторском праве и интеллектуальной собственности, а также с учетом требований настоящего Заявления.

Презентация является собственностью автора. Разрешается распечатывать копию любой части презентации для личного некоммерческого использования, однако не допускается распечатывать какую-либо часть презентации с любой иной целью или по каким-либо причинам вносить изменения в любую часть презентации. Использование любой части презентации в другом произведении, как в печатной, электронной, так и иной форме, а также использование любой части презентации в другой презентации посредством ссылки или иным образом допускается только после получения письменного согласия авторов.