



Международные стандарты финансовой отчетности

Татьяна А. Кузнецова



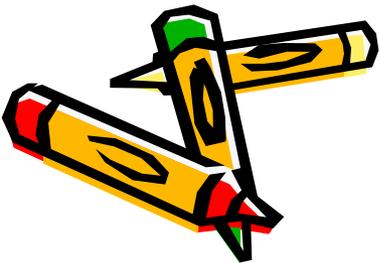
Модели учета в мире



- **Британско-американская модель** - требования кредиторов и инвесторов.
- **Континентальная модель** - удовлетворение требований правительства.
- **Южноамериканская модель** - контроль исполнения налоговой политики и корректировка бухгалтерской отчетности в соответствии с темпами инфляции .

GAAP (Generally Accepted Accounting Principles)

IAS (International Accounting Standards)



Международные системы финансовой отчетности

UK GAAP

US GAAP

IFRS (МСФО)

Таблица

Сравнительная характеристика стандартов отчетности US GAAP и IFRS

Критерии сравнения	US GAAP	IFRS (МСФО)
Разработчик	Financial Accounting Standards Board — FASB	International Accounting Standards Board — IASB
Отчет о прибылях и убытках	Нет строго определенного формата, возможны два подхода к классификации расходов: по их сущности или по функциям.	Представляется в одноступенчатом (разделение на доходы и расходы) или многоступенчатом формате (операционный и неоперационный финансовый результат).
Формы финансовой отчетности для различных типов предприятий	Общие принципы составления для всех предприятий.	Существует специфика представления отчетности по типу предприятия: – индивидуальное, частное; – партнерство; – корпорация.
Активы	Актив баланса всегда начинается с основных средств и нематериальных активов, а заканчивается денежными средствами на счетах и в кассе предприятия.	Баланс начинается с самых ликвидных активов – денежных средств – и заканчивается основными средствами.
Учет основных средств	При оценке активов используется историческая стоимость, а также активы могут быть переоценены.	Переоценка не допускается, за исключением некоторых ценных бумаг и деривативов (производные инструменты), которые оцениваются по справедливой стоимости.
Отложенные налоговые активы	Представлены отдельной строкой в балансе.	Входят в активы.
Результаты чрезвычайных ситуаций	Не отражаются.	Отражение возможно.
Банковские овердрафты	Учитываются в составе денежных средств	Не учитываются в составе денежных средств.
Учет запасов	Применение метода LIFO допустимо	Применение метода LIFO запрещено.

Большая гибкость системы IFRS по сравнению с US GAAP

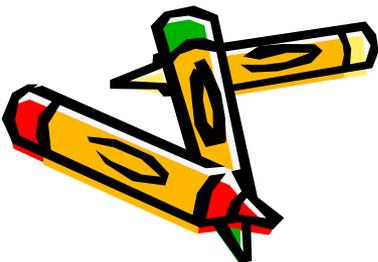
Перспективы развития бухгалтерского учета в РФ



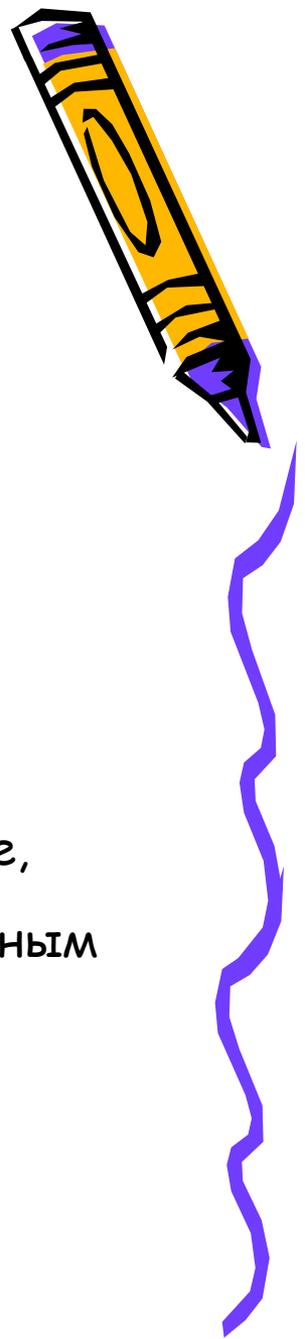
Произошедшие изменения за 15 лет

- Закон «О бухгалтерском учете»
- 2 Плана счетов
- ПБУ (в том числе МСФО)
- Налоговый учет
- Обязательный аудит
- Консолидированная отчетность
- Общественные объединения
- Аттестация специалистов

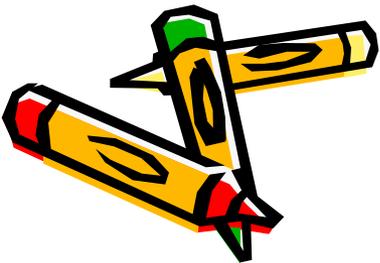
- Перспективы развития
- Переход на МСФО (в том числе создание инфраструктуры применения МСФО)
- Единые принципы бюджетного и общего учета
- Больше отделение налогового учета



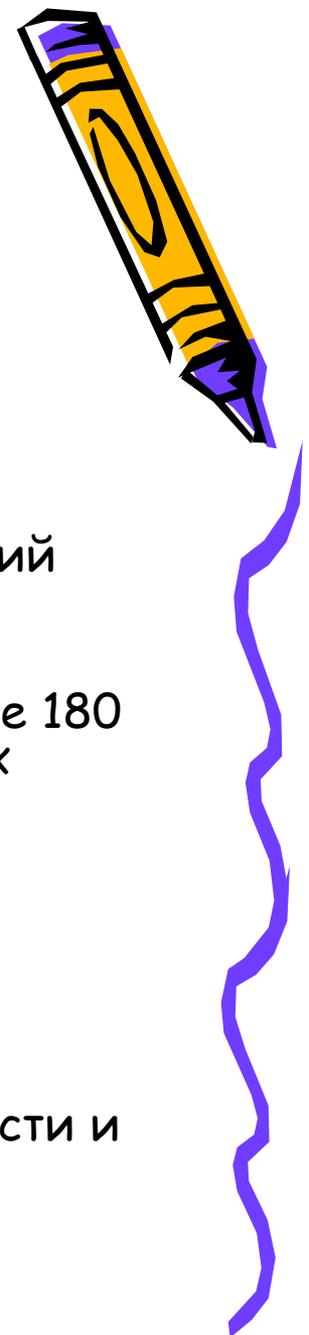
Переход на МСФО



- С 1 января 2005 года - обязательный переход на МСФО кредитных учреждений;
- С 1 января 2006 года - обязательный переход на МСФО эмитентов акций и облигаций;
- 2004 - 2007 гг. - обязательный перевод на МСФО консолидированной финансовой отчетности общественно значимых хозяйствующих субъектов;
- 2008 - 2010 гг.- обязательный перевод на МСФО консолидированной финансовой отчетности других хозяйствующих субъектов, включая общественно значимые, ценные бумаги которых обращаются на фондовых рынках других стран и которые составляют такую отчетность по иным международно признаваемым стандартам.



Комитет по МСФО



- 1973 г. независимая неправительственная организация - Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО) - ТПО Австралии, Канады, Германии, Японии, Мексики, Нидерландов и США.
- 2000 е - 200 организаций и профессиональных ассоциаций многих стран мира.
- Финансирование деятельности КМСФО осуществляют более 180 транснациональных корпораций, ассоциаций, аудиторских компаний, банков, фондовых бирж и других организаций.

Цели КМСФО:

- разработка МСФО;
- содействие внедрению и использованию МСФО в разных странах;
- сближение национальных стандартов финансовой отчетности и МСФО.



Сравнительная характеристика МСФО и РСБУ

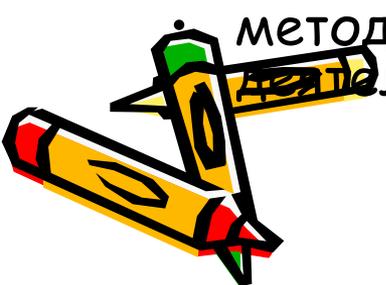
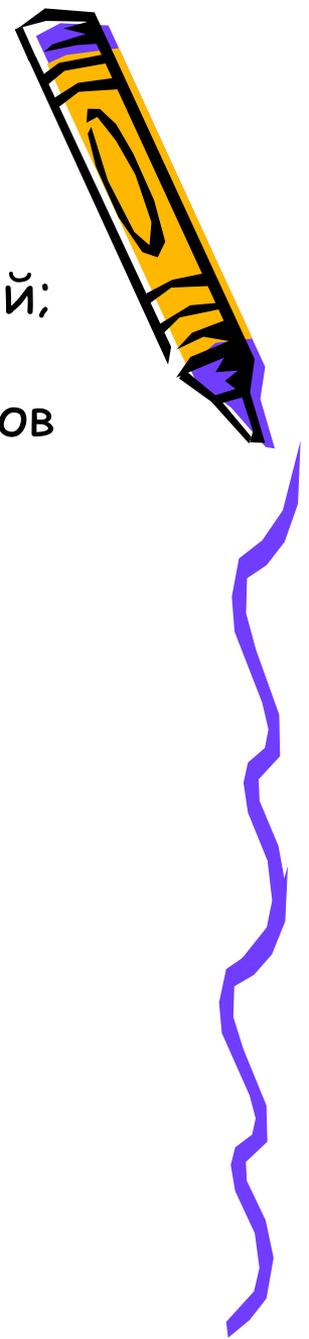


- Интересы какой группы пользователей превалируют
- Достоверность отчетности
- Трактовка активов / имущества
- Метод начислений
- Требование осмотрительности
- Требование приоритета содержания перед формой
- Требование рациональности
- Возможность профессионального суждения (оценки) при подготовке отчетности
- Инвесторы /Регулирующие органы
- Объективное отражение реального положения организации /Соответствие действующим правилам, нормативным актам.
- Объект в результате прошлого события и включает в себе будущие экономические выгоды/Объект принадлежит организации на праве собственности или ином вещном праве
- Признание в отчетном периоде всех расходов и доходов, относящихся к этому периоду/Признание в отчетном периоде, подтвержденных первичными/оправдательными документами
- Большая готовность к учету расходов и пассивов, чем возможных доходов и активов/Провозглашено, но в большинстве случаев не соблюдается
- Факты хозяйственной жизни учитываются исходя из их содержания и условий хозяйствования/Провозглашено, но не соблюдается
- Значимость рассматривается, прежде всего, как качественная характеристика/Провозглашено, но не соблюдается на практике. Значимость определяется через количественные величины
- Предполагается при решении многих вопросов/Не допускается



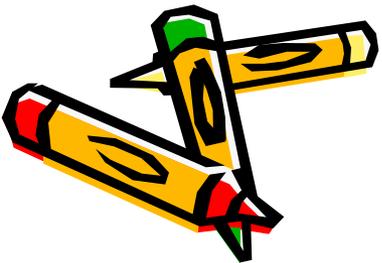
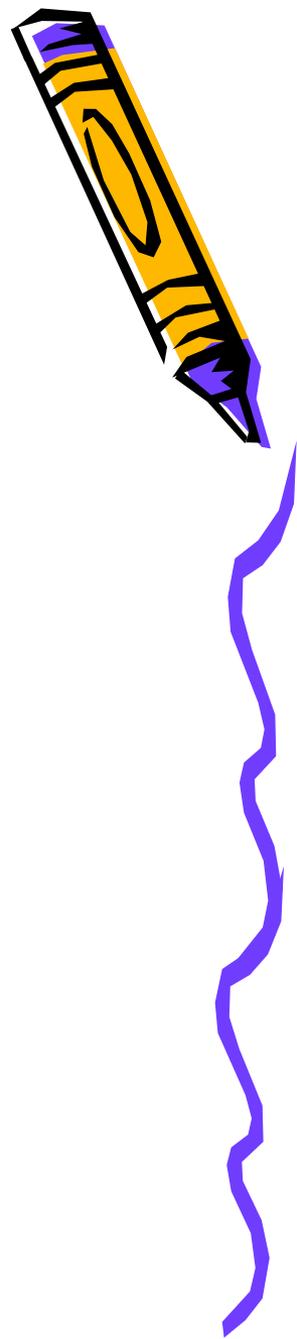
Конкретные различия в:

- плане счетов и кодирование хозяйственных операций;
- способах оценки активов;
- признании и отражении в отчетности отдельных видов активов, пассивов и операций;
- порядке формирования отчетных показателей об основных средствах, НИОКР, договорах аренды, условных обязательствах, событиях после отчетной даты, прекращенной деятельности и т. д.
- использовании вероятностных характеристик;
- возможности капитализации некоторых расходов;
- порядке составления отчетности;
- способах определения бухгалтерской и налогооблагаемой прибыли;
- порядке и способах внесения исправлений в бухгалтерскую отчетность;
- методах анализа результатов хозяйственной деятельности.

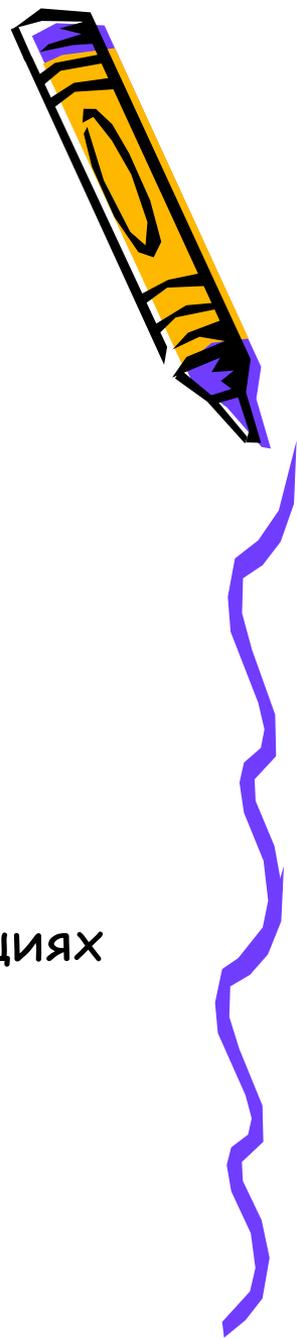


Способы применения МСФО

- МСФО=ПБУ (Кипр, Кувейт, Латвия)
- МСФО на основе ПБУ (Албания, Бангладеш..)
- ПБУ - МСФО+детали (Бразилия, Индия, Мексика, Нидерланды, Норвегия)
- МСФО, при отсутствии ПБУ (Малазия ..)
- ПБУ - МСФО (Китай, Иран)



Достоинства и недостатки МСФО

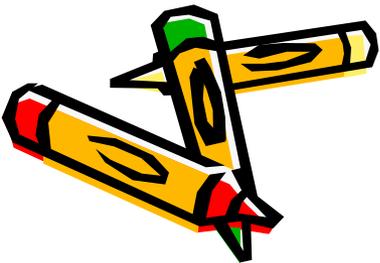


Достоинства:

- Четкая экономическая логика
- Обобщение лучшей мировой практики
- Простота
- Уменьшение расходов на подготовку отчетности

Недостатки

- Общий характер стандартов
- Отсутствие подробных интерпретаций и примеров
- Национальные различия в уровнях развития и традициях



Нормативное регулирование учета

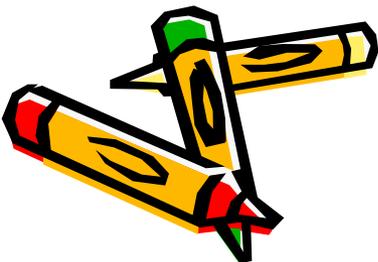


Российский учет

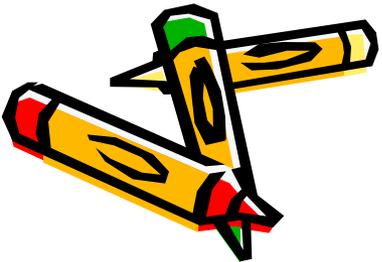
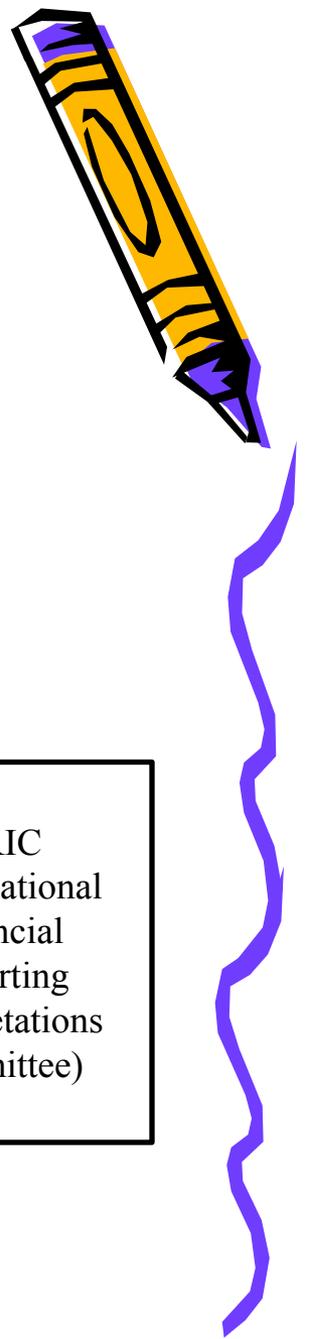
- Закон РФ «О бухгалтерском учете»
- План счетов и Инструкция по применению
- ПБУ
- Методические рекомендации
- Прочие документы

Международный учет

- Принципы МСФО
- МСФО (в том числе разная сила разных положений)
- ПКИ



Структура стандартов МСФО

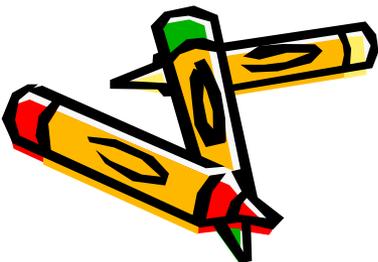


МСФО

- Правила, устанавливающие требования к признанию, оценке и раскрытию финансово-хозяйственных операций для составления финансовых отчетов.

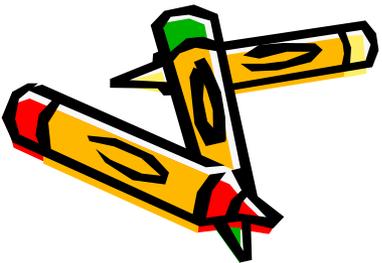
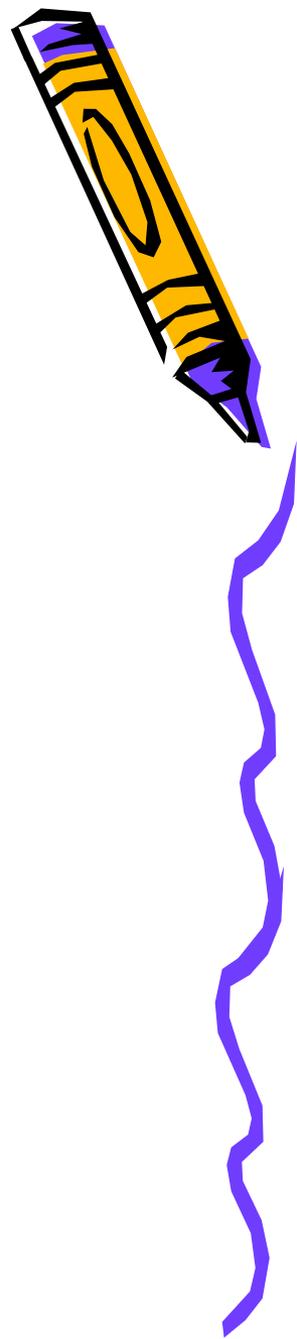
40 стандартов- 5 групп

- Основные (предпочитаемые) и альтернативные (возможные) подходы
- Жирный шрифт - обязательные принципы
- Обычный шрифт - детали
- МСФО+ПКИ



Критерии информации

- Прозрачность
- Значимость
- Достоверность
- Сопоставимость



Качественные характеристики информации в рамках МСФО



Аутентичное название	Русский перевод	Сущность
Understandability	Понятность	Доступность для понимания пользователем, обладающим достаточным уровнем знаний
Relevance	Уместность	Информация является уместной, если влияет на экономические решения пользователей, помогая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события, подтверждать или исправлять прошлые оценки.
Materiality	Существенность	Существенной считается информация, исключение которой из финансовой отчетности или ее неправомерная оценка могут повлиять на решение пользователей.
Faithful representation	Справедливое представление	Информация должна правдиво отражать операции и прочие события хозяйственной деятельности
Substance over form	Приоритет содержания над формой	Преобладание экономической сущности операций, а не только их юридической формы
Neutrality	Нейтральность	Отсутствие нацеленности на интересы определенных групп пользователей
Prudence, conservatism	Осмотрительность	Большая готовность к учету убытков и расходов, нежели прибыли и активов, т.е. активы отражаются по наименьшей по возможности из возможных стоимостей, а обязательства — по наибольшей
Completeness	Полнота информации	Информация в финансовой отчетности должна быть полной с учетом ее существенности и затрат на получение такой информации

Ограничения, обусловленные качественными характеристиками информации

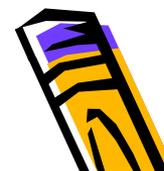
Своевременность
timeliness

Соотношение между выгодами и затратами
balance between benefits and costs

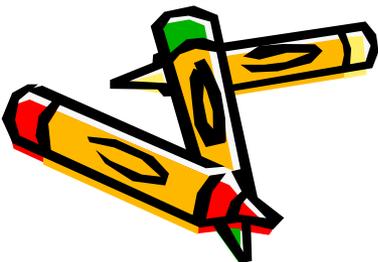
Соотношение между различными качественными характеристиками
balance between qualitative characteristics



Виды стоимостной оценки



Аутентичное название	Русский перевод	Характеристика вида стоимостной оценки
Original cost, historical cost	первоначальная	Для активов — сумма денежных средств или их эквивалентов (или справедливая стоимость иного возмещения), уплаченных в момент приобретения активов. Для обязательств — сумма денежных средств или иных поступлений, полученных в результате возникновения обязательств.
Current cost	Текущая стоимость	Для активов — сумма денежных средств или их эквивалентов, которая должна была быть заплачена, если бы такой же или аналогичный актив приобретался в настоящий момент времени. Для обязательств — недисконтированная сумма денежных средств или их эквивалентов, которая потребовалась бы для погашения обязательств в настоящий момент.
Realizable/settlement value	Возможная стоимость продажи/стоимость погашения	Для активов — сумма денежных средств или эквивалентов, которая могла бы быть получена от продажи актива в нормальных условиях в настоящий момент. Для обязательств — недисконтированная сумма денежных средств или их эквивалентов, которую предполагается заплатить для погашения обязательств в ходе нормальной хозяйственной деятельности.
Present value	Дисконтированная стоимость	Для активов — дисконтированная величина будущих чистых притоков денежных средств, которые, как предполагается, будут получены от данного актива в ходе нормальной хозяйственной деятельности. Для обязательств — дисконтированная величина будущих чистых оттоков денежных средств, которые, как предполагается, потребуются для погашения обязательств в ходе нормальной хозяйственной деятельности.
Fair value	Справедливая стоимость	Сумма, на которую можно обменять активы или обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить операцию, независимыми друг от друга сторонами.



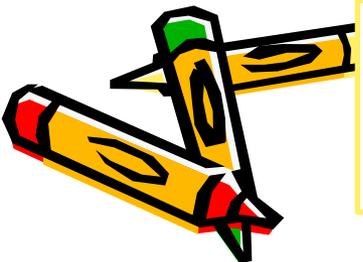
Понятие справедливой оценки (fair value) в МСФО



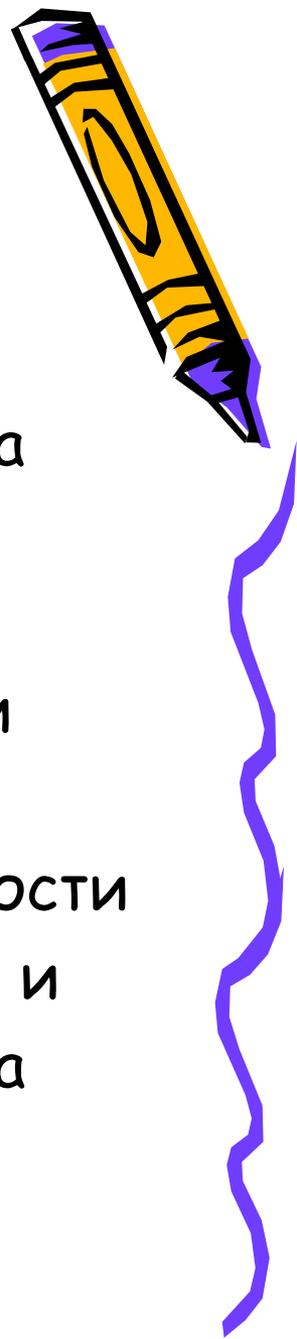
Вид активов или обязательств	Метод определения справедливой оценки
Рыночные ценные бумаги	Текущая рыночная стоимость (с учетом премии или дисконта)
Нерыночные ценные бумаги	Оценочная стоимость (на основе информации профессиональных оценщиков)
Дебиторская задолженность	Текущая стоимость за вычетом резерва по сомнительным долгам
Готовая продукция и товары	Цена реализации за вычетом затрат на реализацию
Незавершенное производств	Продажная цена за вычетом затрат на доработку
Сырье и материалы	Стоимость замещения, то есть стоимость по которой их можно купить на рынке
Земля и здания	Рыночная стоимость
Машины и оборудование	Оценочная стоимость или восстановительная стоимость
Нематериальные активы	Текущая рыночная стоимость
Счета и векселя к оплате	Дисконтированная стоимость для долгосрочных обязательств, фактическая сумма для краткосрочных обязательств



Активный рынок — рынок, где выполняются все перечисленные ниже условия:
(а) обращающиеся на рынке объекты имеют однородный характер;
(б) как правило, в любое время можно найти покупателей и продавцов, желающих совершить сделку;
(с) информация о ценах является общедоступной.



Принципы составления отчетности

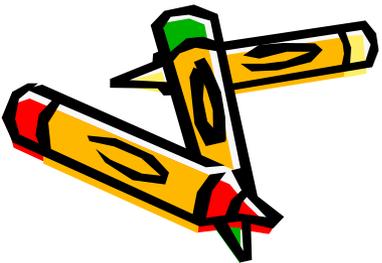


• Баланс

Хозяйствующей единицы
Действующего предприятия
Денежного измерения
Учета по стоимости
Двойной записи

Ф№2

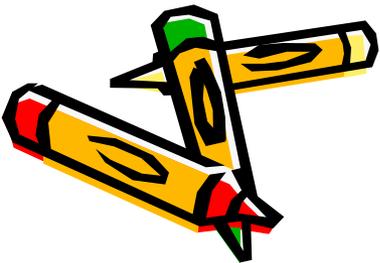
Учетного периода
Консерватизма
Начислений
Увязка доходов и
расходов
Последовательности
Взаимосвязи бух. и
налогового учета

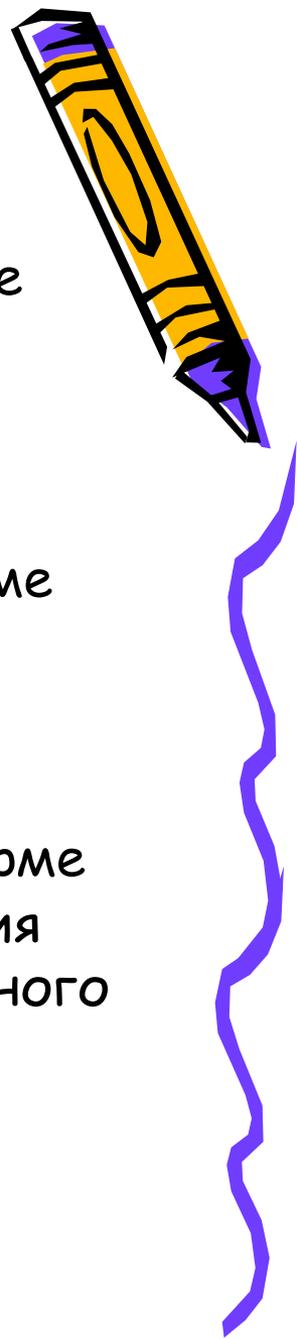


Элементы финансовой отчетности

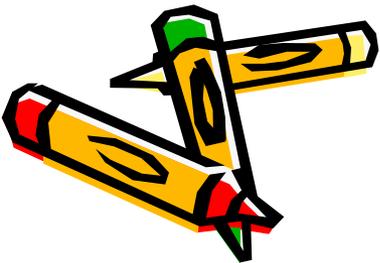


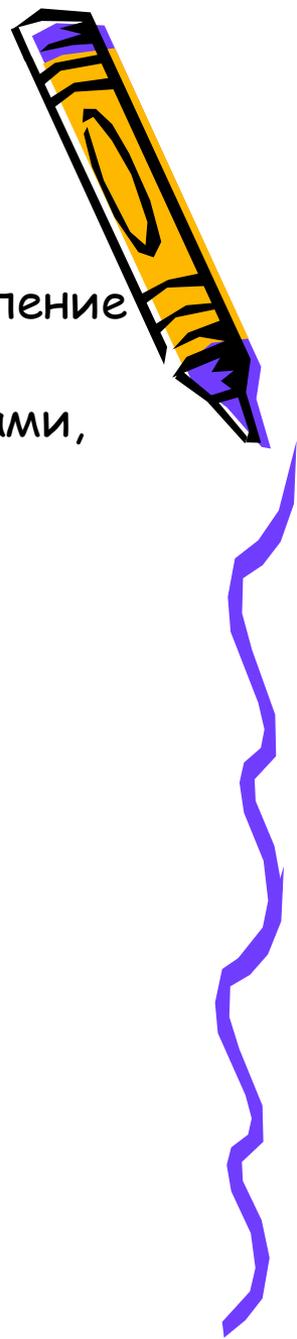
- Активы - контролируемые организацией ресурсы, использование которых вызовет приток экономических выгод. Могут быть использованы для производства и управления, в качестве платежа, обменены, распределены среди владельцев, в том числе без права собственности, человеческий капитал.
- Обязательства - существующая реальная задолженность организации, погашение которой вызывает уменьшение экономической выгоды в виде оттока ресурсов.





- Ресурсы – есть то, что имеется в наличии как в материальной, так и в нематериальной форме, кроме расходов, капитализацией которых был актив.
- Собственный капитал – остаточный интерес в активах предприятия после вычета обязательств.
- Доходы – увеличение экономических выгод в форме притока или увеличения активов, либо уменьшения обязательств, которые приводят к увеличению собственного капитала.
- Расходы – уменьшение экономических выгод в форме оттока или использования активов или возникновения обязательств, которые ведут к уменьшению собственного капитала.



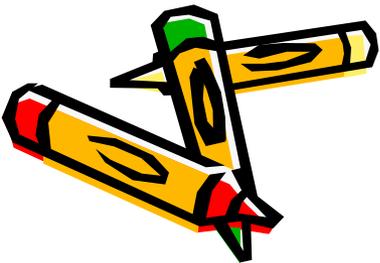


МСФО 1 «Представление отчетности»

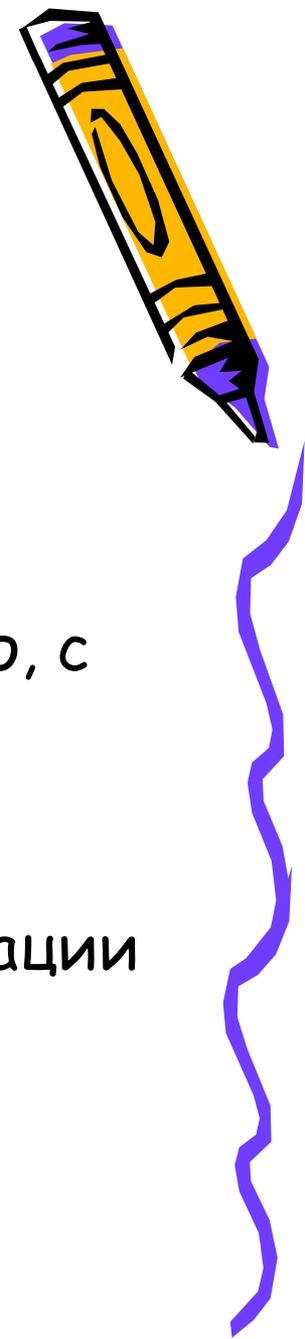
Финансовая отчетность – структурированное представление финансового положения и операций, осуществленных компанией, демонстрирует результаты управления ресурсами, доверенными руководству компании.

Состав отчетности:

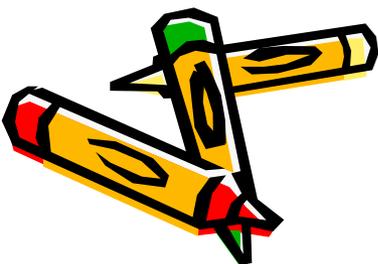
- Бухгалтерский баланс
- Отчет о прибылях и убытках
- Отчет об изменениях в капитале
- Отчет о движении денежных средств
- Учетная политика
- Пояснительные примечания
- Финансовые обзоры руководства



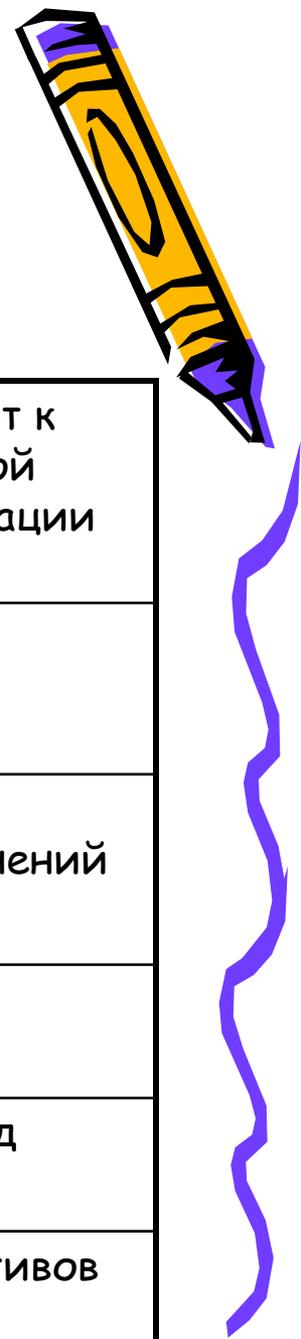
Обязательный объем информации



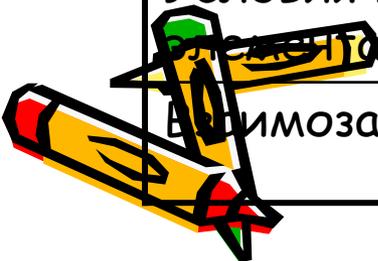
- Элементы отчетности
- Название компании
- Охват отчетности (индивидуальная или консолидированная)
- Отчетная дата и период (минимум ежегодно, с самостоятельным установлением начала и конца финансового года)
- Валюта отчетности
- Уровень точности в представлении информации



Общие требования к финансовым отчетам



Достоверное представление и соответствие МСФО	Надлежащее применение МСФО приводит к достоверному представлению финансовой информации, иначе - раскрытие информации об отступлениях
Учетная политика	Принципы, основы, условия, правила и практику, принятые для подготовки и представления отчетов
Последовательность и сравнимость представления	Представление и классификация статей должны сохраняться, кроме резких изменений и улучшений представления отчетности
Существенность и агрегирование	Существенные статьи - обособленно, несущественные - объединенно
Условия признания элементов отчетности	Должны быть соблюдены см. след. слайд
Взаимозачет	Не допускается зачет между статьями активов и пассивов



Условия признания элемента отчетности



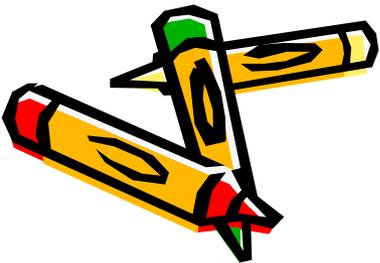
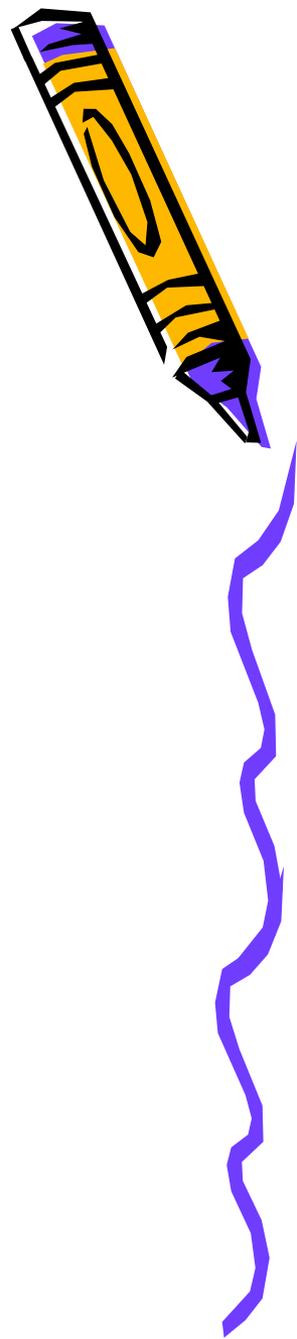
Каждый элемент финансового отчёта должен быть признанным, то есть включённым в финансовую отчётность, если:

- Существует вероятность того, что любое экономическое поступление в будущем, имеющее отношение к данному объекту учёта, поступит в компанию или выйдет из неё.
- Данный объект учёта обладает стоимостью или оценкой, которая может быть надёжно измерена.
- При оценке элементов финансового отчёта используются следующие методы:
 - по фактической стоимости приобретения;
 - по восстановительной стоимости;
 - по возможной цене продажи;
 - по дисконтированной стоимости.



Бухгалтерский баланс

- Основные средства
- Нематериальные активы
- Финансовые активы (без денежных средств, дебиторской задолженности, инвестиций, учтенных методом долевого участия)
- Материально-производственные запасы
- Дебиторская задолженность
- Денежные средства и их эквиваленты
- Кредиторская задолженность
- Налоговые активы и обязательства
- Резервы под обесценение
- Долгосрочные обязательства
- Доля меньшинства
- Капитал и резервы



Возможность детализации статей баланса

Суммы дебиторской и кредиторской задолженности:

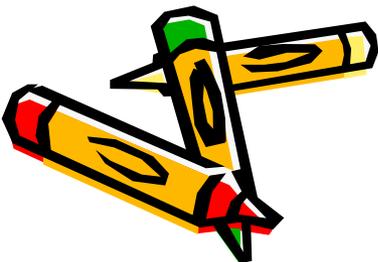
- материнской компании;
- дочерних предприятий той же материнской компании;
- ассоциированных компаний;
- связанных сторон.

Для каждого класса акционерного капитала:

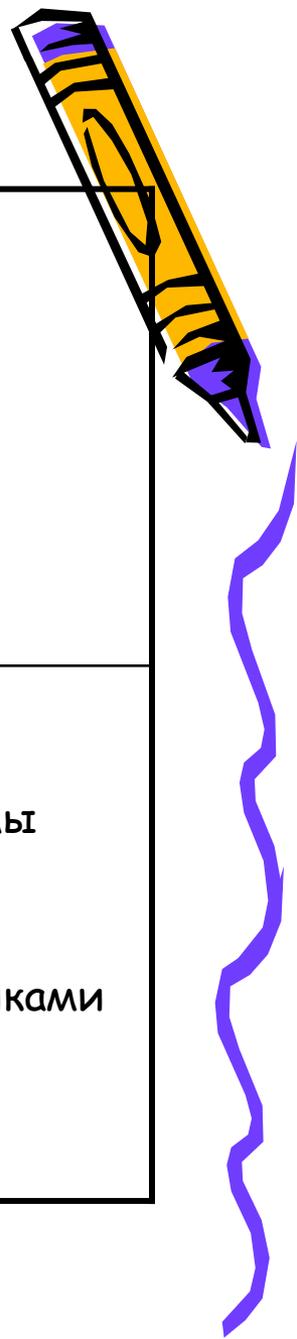
- количество акций, разрешенных к выпуску;
- количество акций, выпущенных и полностью оплаченных;
- количество акций, выпущенных и оплаченных не полностью;
- номинальная стоимость акции или указание на отсутствие такой стоимости;
- сверка количества акций в обращении на начало и конец года;
- права, привилегии и ограничения, связанные с соответствующим классом акций;
- акции, принадлежащие самой компании, дочерним или ассоциированным компаниям;
- акции, зарезервированные для выпуска по договорам опциона или продажи.

Характер и назначение каждого резерва:

- сумма дивидендов предложенных, но официально не утверждённых к выплате;
- сумма непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям.
-



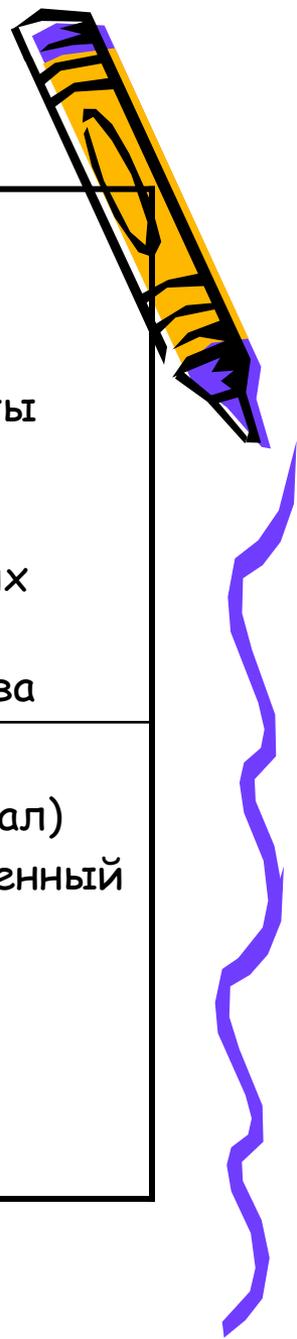
Примерная структура баланса



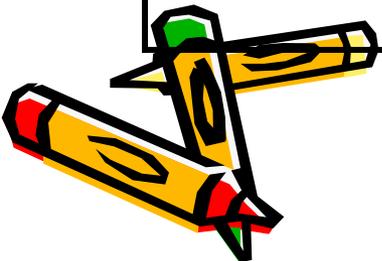
АКТИВЫ	Пассивы
<u>Долгосрочные активы</u> Основные средства Нематериальные активы Инвестиции Прочие внеоборотные активы	<u>Собственный капитал</u> Акционерный капитал Прочий внесенный капитал Нераспределенная прибыль
<u>Текущие активы</u> Товарно-материальные запасы Расходы будущих периодов Дебиторская задолженность Краткосрочные инвестиции Денежные средства	<u>Долгосрочные обязательства</u> Долгосрочные обязательства Долгосрочные кредиты и займы <u>Краткосрочные обязательства</u> Обязательства по аренде Обязательства перед поставщиками Обязательства по налогам Прочие краткосрочные обязательства



Примерная структура баланса



Активы	Пассивы
<p>Текущие активы</p> <ul style="list-style-type: none">Денежные средстваКраткосрочные инвестицииДебиторская задолженностьТоварно-материальные запасыПредоплаченные текущие расходыПрочие текущие активы	<p>Текущие обязательства</p> <ul style="list-style-type: none">Краткосрочные обязательстваДолгосрочные займы и кредитыОтложенное налоговое обязательствоДолгосрочные доходы будущих периодовПрочие долговые обязательства
<p>Внеоборотные активы</p> <ul style="list-style-type: none">Основные средстваНематериальные активыПредоплаченные расходы нескольких периодовИнвестиции и фондыПрочие внеоборотные активы	<p>Собственный капитал</p> <ul style="list-style-type: none">Акционерный (уставный капитал)Прочий внесённый или оплаченный капиталНераспределённая прибыль



Виды балансов

Американский баланс

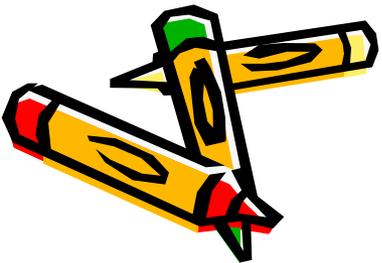
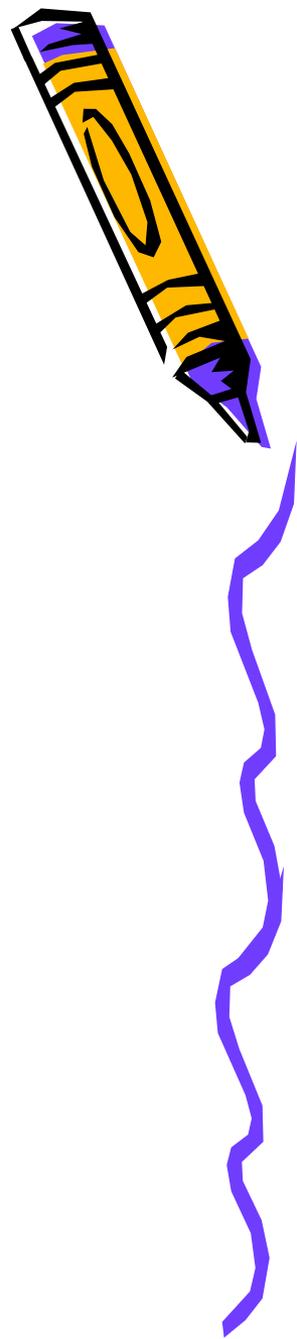
- Активы = Обязательства + Капитал

Континентальный баланс

- Активы = Капитал + Обязательства

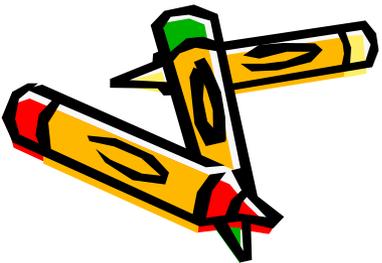
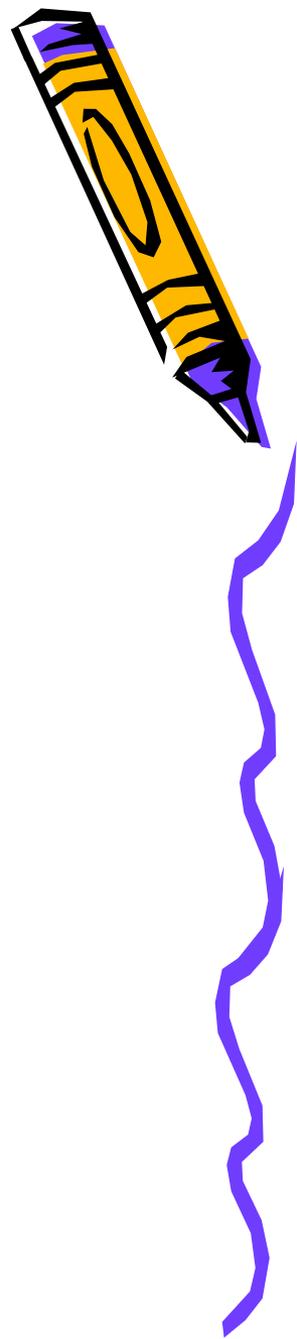
Английский баланс

- Активы - Обязательства = Капитал

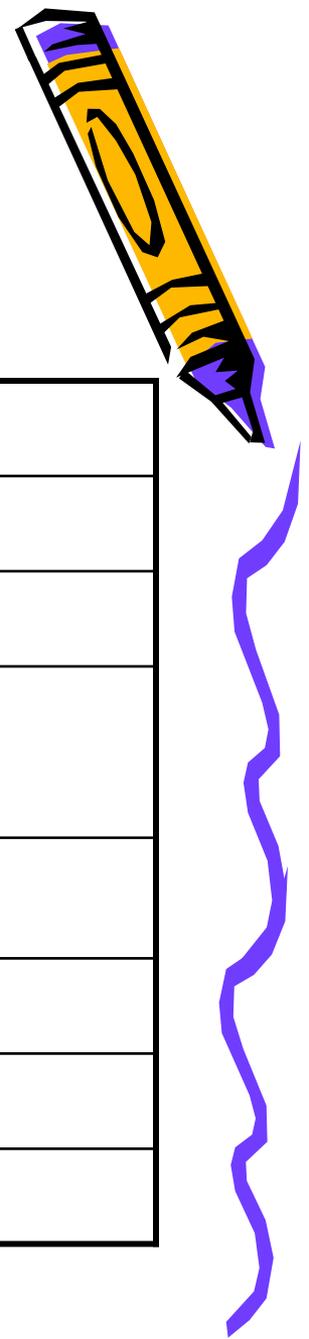


Отчет о прибылях и убытках

- Выручка
- Результаты операционной деятельности
- Затраты по финансированию
- Доля прибылей и убытков ассоциированных компаний и совместной деятельности
- Налог на прибыль
- Прибыль или убыток от обычной деятельности
- Результаты чрезвычайных обстоятельств
- Доля меньшинства
- Чистая прибыль или убыток за период



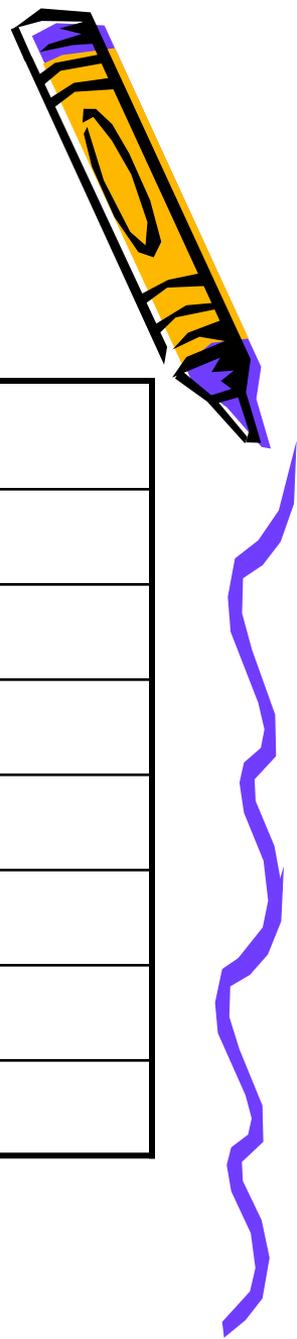
Метод характера доходов и расходов



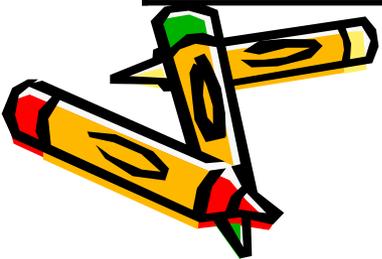
Наименование показателя	Расходы	Доходы
Выручка		X
Прочие операционные доходы		X
Изменения в запасах готовой продукции и незавершенном производстве	X	
Использованное сырье и расходные материалы	X	
Заработная плата	X	
Расходы на амортизацию	X	
Прочие операционные расходы	X	



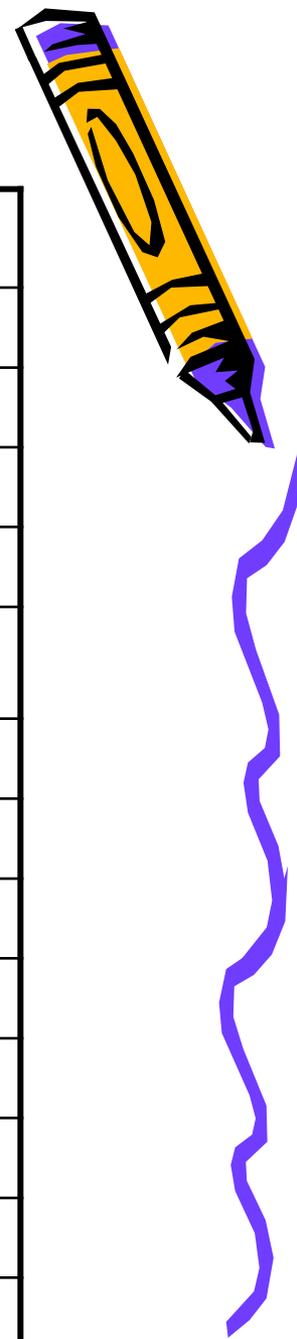
Метод характера затрат



Наименование показателя	Расходы/доходы
Выручка	X
Себестоимость продаж	(x)
Валовая прибыль	X
Прочие операционные доходы	x
Сбытовые расходы	(x)
Административные расходы	(x)
Прочие операционные расходы	(x)



Возможный формат отчета о прибылях и убытках

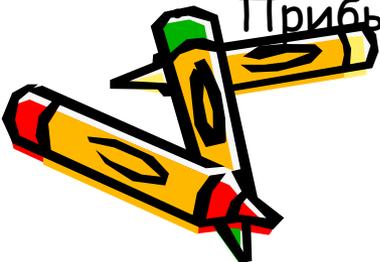
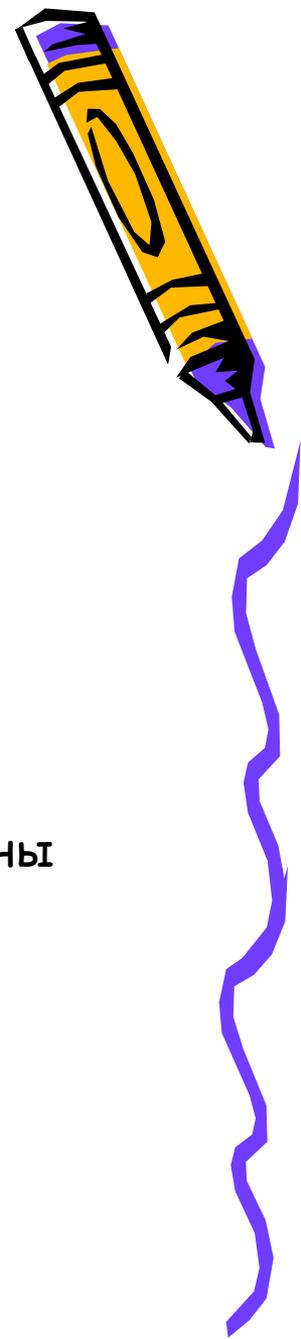


Наименование показателя	Расходы/доходы
Выручка	
Себестоимость реализованной продукции	
Валовая прибыль	
Амортизация	
Коммерческие, общие и административные расходы	
Операционная прибыль	
Доход от инвестиций	
Доход от полученных процентов	
Прочие доходы и расходы	
Расходы на выплату процентов	
Чрезвычайные потери	
Чистая прибыль (убыток) до налогообложения	
Налог на прибыль	
Чистая прибыль (убыток)	



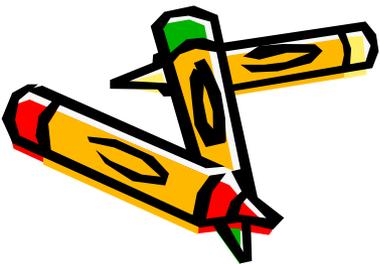
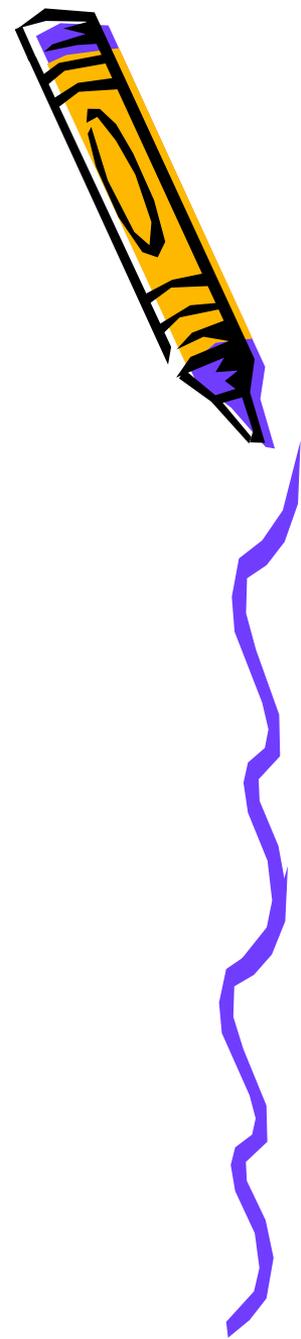
Возможный формат отчета о прибылях и убытках

- Выручка
- Себестоимость продаж готовой продукции
- Затраты на распространение
- Административные расходы
- Прочие операционные расходы
- Доходы от инвестиций
- Доходы от аренды
- Затраты на финансирование
- Списание стоимости материалов до возможной чистой цены продаж
- Превышение возмещения постоянных производственных накладных расходов
- Сверхнормативные расходы материалов
- Расходы по налогу на прибыль
- Прибыль от чрезвычайных обстоятельств

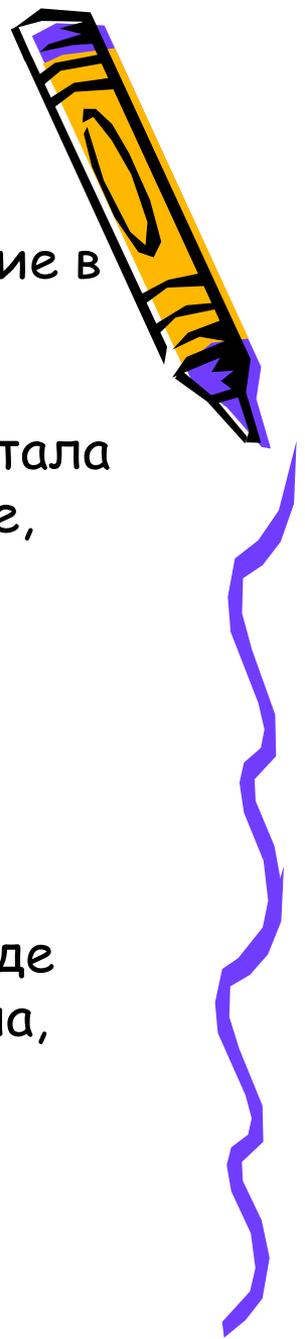


МСФО 7 Отчет о движении денежных средств

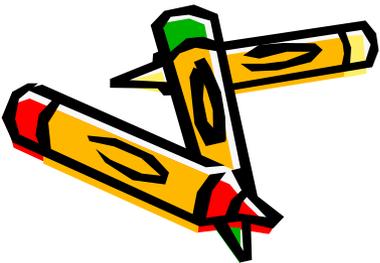
- Основной метод - прямой метод
- Альтернативный подход - косвенный метод
- Учитываются денежные эквиваленты



МСФО 40 Инвестиционная собственность



- Инвестиции – это актив, которым владеет предприятие в целях получения дохода в форме распределения имущества другого предприятия (проценты, роялти, дивиденды, арендная плата), в форме прироста капитала либо путём получения иных выгод, как, например, те, которые оно получает через торговые отношения с другими предприятиями.
- Инвестиционная собственность – это собственность, которой владеют (собственник или арендатор по финансовой аренде) с целью получения дохода в виде арендной платы, или повышения стоимости капитала, или для того и другого.

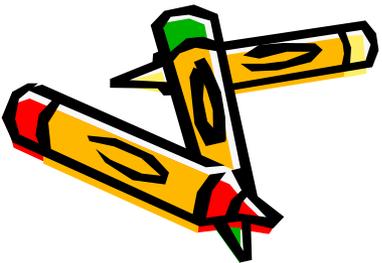


Состав актива

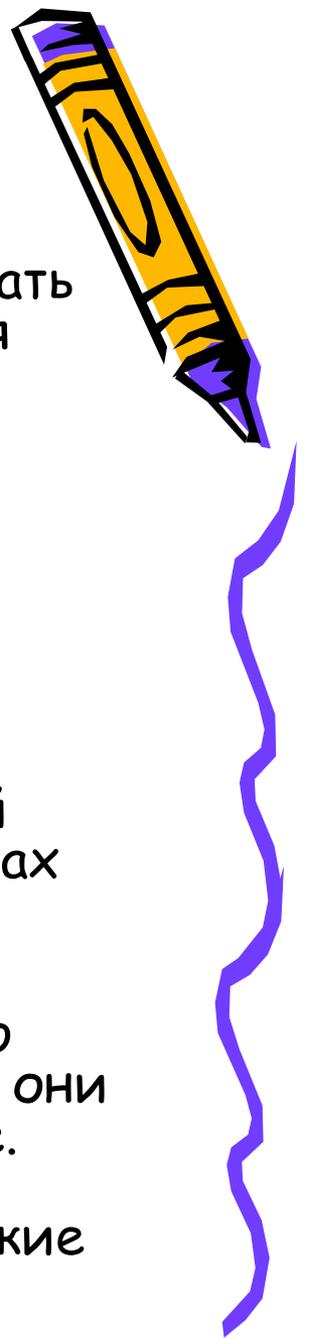


Понятие «инвестиционная собственность» включает землю и строения или часть строения, или и то, и другое.

Данное понятие исключает занимаемую владельцем собственность (основные средства), собственность, предназначенную для продажи (запасы), собственность, по которой производятся работы или которая находится в процессе разработки или эксплуатации (договоры подряда), собственность, которой владеет арендатор по операционной аренде, восстанавливающиеся природные ресурсы (биологические активы), а также горнодобывающую и исследовательскую деятельность.



Оценки актива



Компания может предпочесть последовательно оценивать всю свою инвестиционную собственность, используя любой из следующих методов:

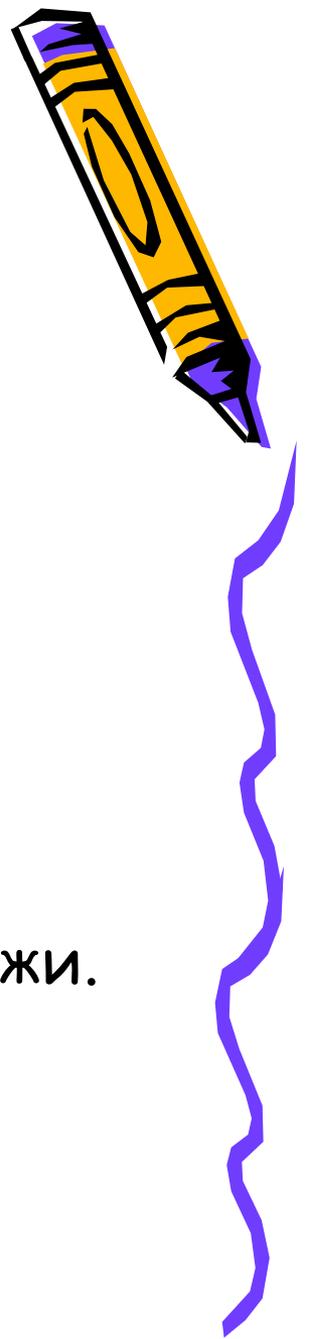
- Метод оценки по себестоимости: оценивает инвестиционную собственность по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения активов.
- Метод оценки по справедливой стоимости: вся инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости. Доходы и убытки, возникающие вследствие изменений в справедливой стоимости, признаются в отчёте о прибылях и убытках по мере их появления.

Последующие капиталовложения в инвестиционную собственность признаются в качестве расходов, если они восстанавливают её нормативное функционирование.

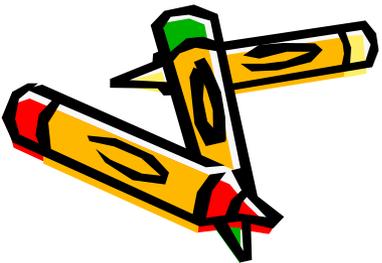
Далее расходы капитализируются, когда есть вероятность того, что компания получит экономические выгоды, превышающие существующие при прежнем уровне интенсивности деятельности.



МСФО 39 Финансовые вложения



- торговые финансовые вложения;
- финансовые вложения, удерживаемые до погашения;
- займы, предоставленные другим предприятиям;
- финансовые вложения в наличии для продажи.



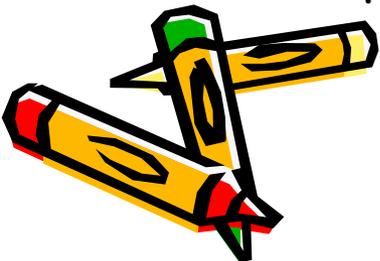
Финансовые вложения



Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учёту по себестоимости, то есть по справедливой стоимости уплаченного за них возмещения (переданного актива либо исполненного обязательства)

В себестоимость финансовых вложений включаются фактические затраты на приобретение, а именно:

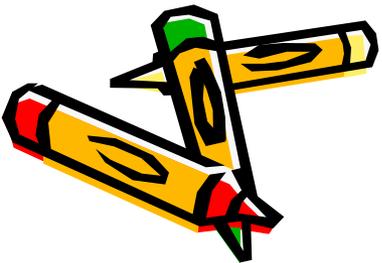
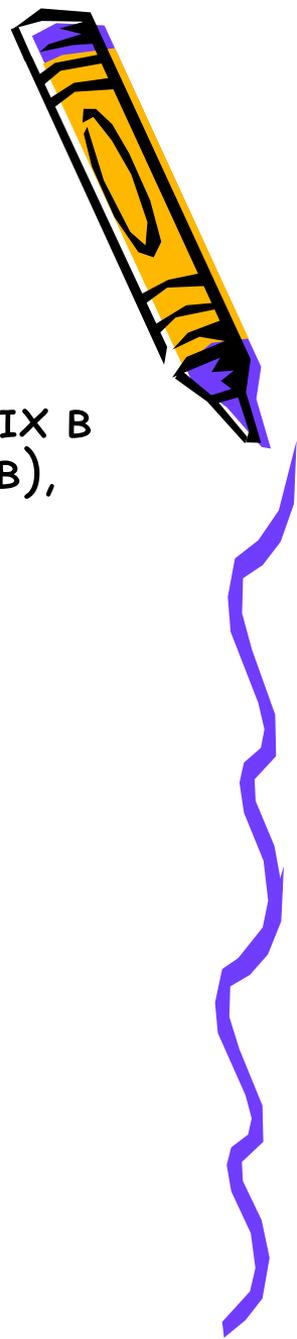
- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;
- затраты по сделке: вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам; сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств; при этом затраты по сделке не включают премию и дисконт по долговым инструментам, затраты на финансирование, распределённые внутренние административные расходы и затраты по управлению активами.



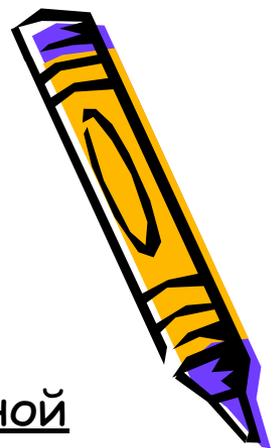
В иных случаях

- себестоимость финансовых вложений, полученных предприятием безвозмездно, определяется из их справедливой стоимости на дату признания;
- себестоимость финансовых вложений, приобретённых в обмен на другое имущество (кроме денежных средств), определяется исходя из справедливой стоимости обмениваемого имущества.

Последующая оценка финансовых активов может производиться по справедливой стоимости либо по амортизируемой стоимости



Последующая оценка финансовых вложений



Оценка по справедливой стоимости

- Производные, отдельные или помещённые в производные финансовые инструменты
- Финансовые активы, предназначенные для торговли.
- Доступные для продажи финансовые активы
- Производные финансовые активы, подверженные риску по справедливой стоимости, хеджируемому производными

Оценка по амортизированной стоимости

- Некотирующиеся на бирже финансовые инструменты (из-за отсутствия возможности определить достоверную оценку справедливой стоимости)
- Инвестиции, удерживаемые до истечения сроков погашения
- Кредиты и дебиторская задолженность, предоставленные компанией.



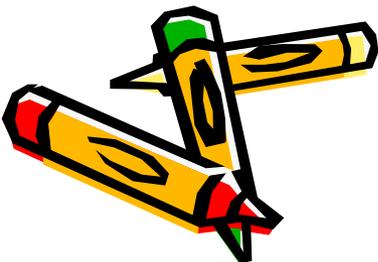
Учет прибылей и убытков



Прибыли или убытки при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов в основном включаются в чистую прибыль или убыток отчётного периода.

Однако существуют исключения из данного правила:

- Прибыли/убытки по доступному для продажи (неторговому) активу также могут быть признаны на счетах капитала до момента продажи, когда накопленная сумма переводится в чистую прибыль или убыток отчётного периода.
- Когда финансовые активы (учитываемые по амортизированной стоимости) хеджируются инструментом хеджирования, применяются специальные правила по хеджированию.



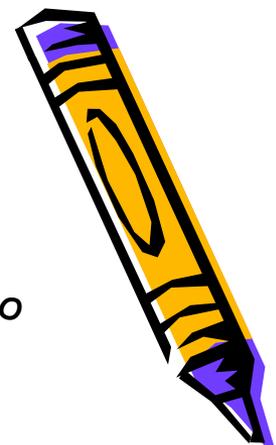
Хеджирование

Хеджирование означает разработку производного или непроизводного финансового инструмента в качестве компенсации изменения в справедливой стоимости или движении денежных потоков хеджируемой статьи. Отношение хеджирования соответствует требованиям специального учёта, если применяются следующие критерии:

- с самого начала отношений хеджирования имеется официальная документация, определяющая особенности хеджирования;
- предполагается высокая эффективность хеджирования;
- в случае ожидаемой сделки, возможность её осуществления должна быть весьма высокой;
- эффективность хеджирования достоверно оценивается;
- хеджирование эффективно в течение всего отчётного периода.

Хеджирование считается эффективным, если с самого начала и вплоть до окончания хеджирования компания может рассчитывать на то, что изменения справедливой стоимости или денежных потоков хеджируемой статьи почти полностью компенсируются изменениями в инструменте хеджирования, при этом фактически доступные результаты колеблются в пределах 80-125% %. Например, если убыток по финансовому активу равняется 56 и прибыль по инструменту хеджирования -63, хеджирование считается эффективным:

$\frac{63}{56} = 112,5\%$



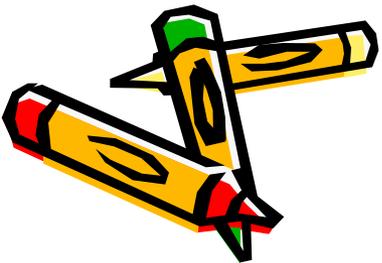
МСФО 38 Нематериальные активы



Нематериальные активы - это идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы, который используют в производстве или при предоставлении товаров или услуг, для сдачи в аренду другим сторонам или в административных целях.

Нематериальный актив признаётся как актив, если:

- существует вероятность, что будущие экономические выгоды, относящиеся к данному активу, поступят в компанию;
- стоимость актива можно надёжно оценить.





При первоначальной оценке нематериальный актив признаётся по себестоимости, вне зависимости от того, был ли он приобретён извне или создан внутри компании.

Учёт нематериальных активов может происходить последовательно на основе:

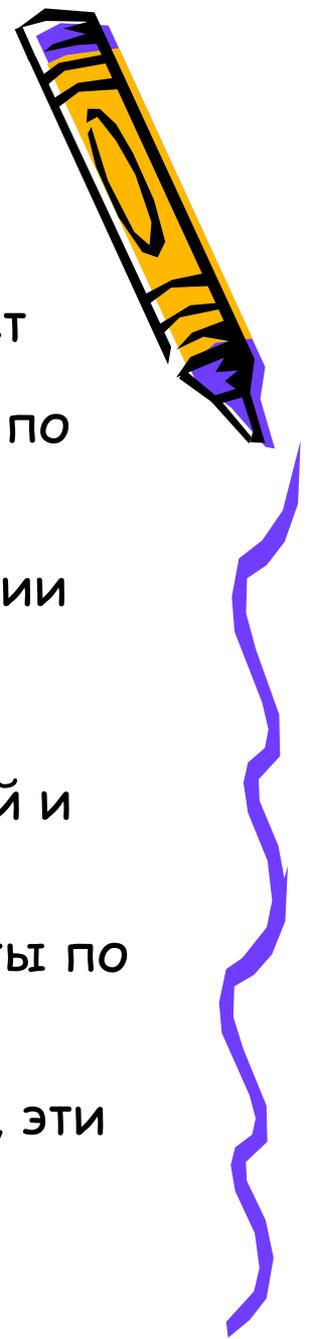
- себестоимости за вычетом накопленной амортизации, то есть балансовой стоимости, подлежащей списанию до возмещаемой суммы на убыток от обесценения (стандартный порядок учёта);
- переоценённой стоимости (справедливой стоимости за вычетом накопленной амортизации, подлежащей списанию до возмещаемой суммы на убыток от обесценения) (допустимый альтернативный порядок учёта).

Амортизация нематериального актива происходит на систематической основе на протяжении наилучше оцененного срока его полезной службы.

Применяемый метод амортизации должен отражать график потребления компанией экономических выгод от актива. Если такой график не может быть надёжно определён, следует использовать метод равномерного начисления.



МСФО 16 Основные средства



Покупка

- Оценка по фактической стоимости, которая включает покупную цену, в том числе импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние для использования по назначению.
- Любые торговые скидки вычитаются при определении покупной цены.
- Если основное средство приобретается на условиях отсрочки платежа, его стоимость равна фактической стоимости покупки, а разница между этой величиной и суммарными выплатами (проценты по покупке) признаётся расходом, если только она не капитализируется в соответствии с МСФО 23 «Затраты по займам»
- Когда при первоначальной оценке учитываются предполагаемые расходы на восстановление актива, эти затраты капитализируются.



В иных случаях



Производство

- Фактическая стоимость основного средства определяется по стоимости затрат по его изготовлению.
- При этом любая внутренняя прибыль исключается.

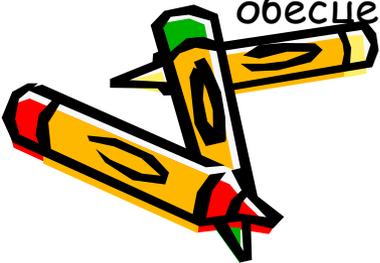
Обмен

Стоимость полученного основного средства равна справедливой стоимости обмениваемого актива.

- При последующей оценке основных средств применяются два способа:
- учёт по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- учёт по переоценённой стоимости, являющейся его справедливой стоимостью на дату переоценки за вычетом амортизации и убытков от обесценения.

При последующей оценке основных средств применяются два способа:

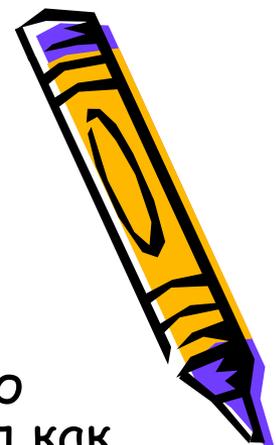
- учёт по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- учёт по переоценённой стоимости, являющейся его справедливой стоимостью на дату переоценки за вычетом амортизации и убытков от обесценения.



Переоценка

Увеличение стоимости в результате переоценки должно непосредственно относиться на собственный капитал как прирост (доход) от переоценки. Когда этот доход реализован (например, при реализации переоценённых активов), его можно отнести к нераспределённой прибыли.

Накопленная амортизация во время переоценки переоценивается заново пропорционально изменению балансовой стоимости актива до вычета амортизации (этот метод применяется при переоценке путём индексирования) или списывается против балансовой стоимости, а чистая (остаточная) стоимость переоценивается (этот метод применяется для основных средств, которые оцениваются по рыночной стоимости).

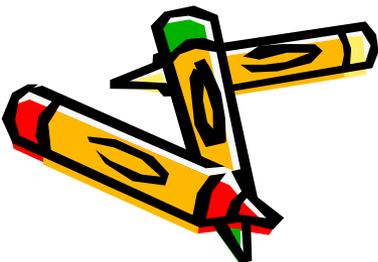


Амортизация

Амортизация отражает потребление экономических выгод от использования актива и признаётся в качестве расхода за исключением тех случаев, когда она включается в балансовую стоимость активов, произведённых компанией.

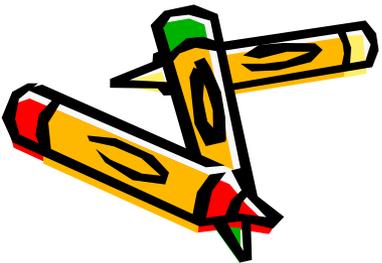
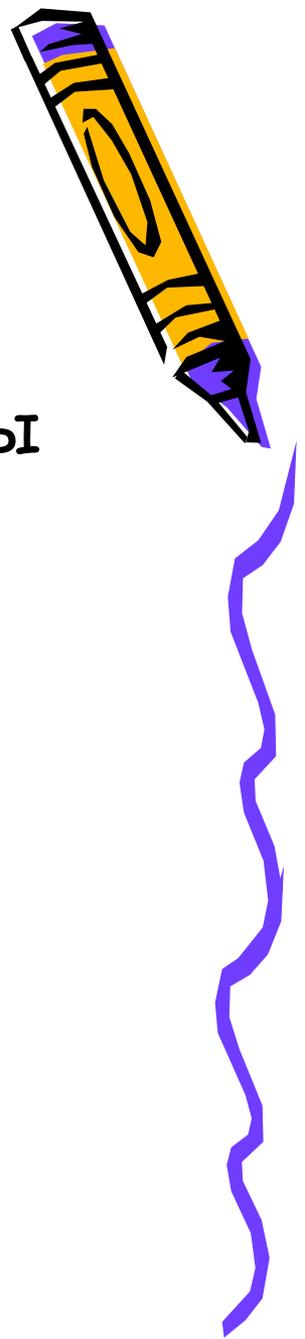
Применяются следующие принципы:

- Амортизируемая стоимость распределяется на систематической основе на протяжении срока полезной службы.
- Метод начисления амортизации отражает график предполагаемого потребления. Могут применяться методы равномерного начисления, уменьшающегося остатка и начисления по сумме лет.



Срок службы основного средства

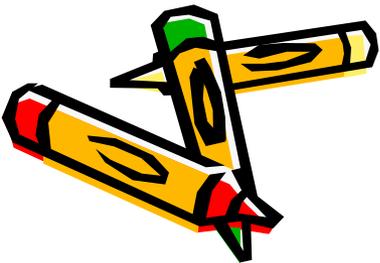
При определении срока службы должны быть учтены следующие факторы:
ожидаемый физический износ,
моральный износ,
юридические и иные ограничения на использование актива.



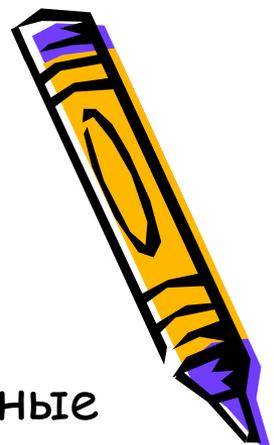
Оценка реальной стоимости основного средства



- Сумма, предполагаемая к возмещению в ходе дальнейшего использования актива, включая остаточную стоимость при выбытии, называется возмещаемой суммой.
- Балансовую стоимость следует периодически (обычно в конце года) сравнивать с возмещаемой суммой. Если последняя оказывается ниже, разницу признают в качестве расхода. Однако если имеется величина прироста стоимости от переоценки, разницу следует отнести на уменьшение величины прироста от переоценки.



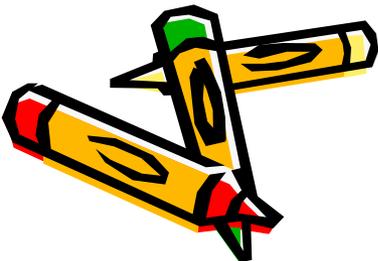
МСФО 2 Запасы



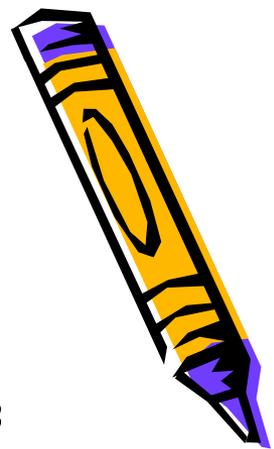
Запасы включают:

- товары, землю или другое имущество, предназначенные для перепродажи;
- готовую продукцию, выпущенную компанией;
- незавершённую продукцию, в том числе сырьё и материалы, находящиеся в производственном процессе.

Если деятельность компании относится к сфере услуг, запасы включают в себя затраты на услуги, выручка от предоставлении которых ещё не признана (например, незавершённая деятельность аудиторов, архитекторов, юристов).



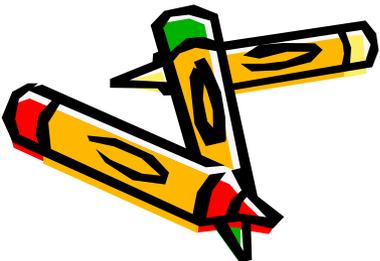
Оценка запасов



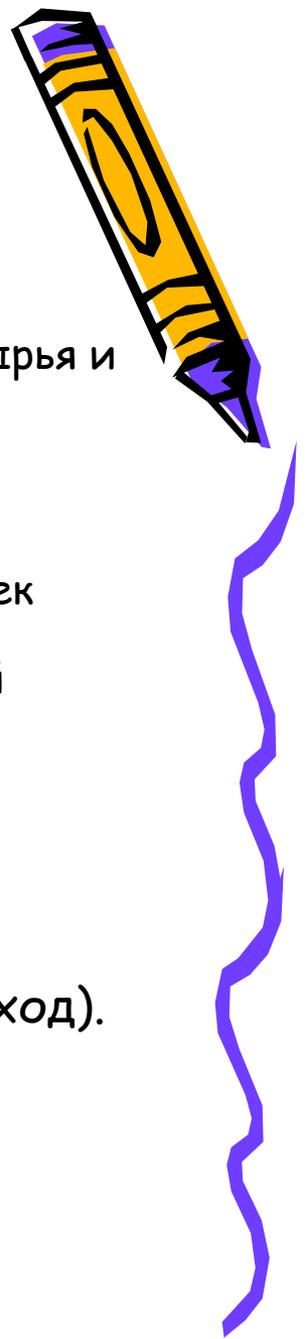
Оценка запасов должна происходить по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой цене продаж в соответствии с концепцией осмотрительности.

Себестоимость запасов включает в себя все затраты на приобретение, затраты на переработку и прочие затраты, понесённые для того, чтобы доставить запасы до места их настоящего нахождения и состояния.

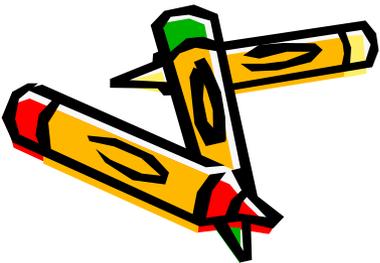
Примером прочих затрат могут быть затраты на разработку продукта для конкретного клиента, затраты по займам.



Методы оценки



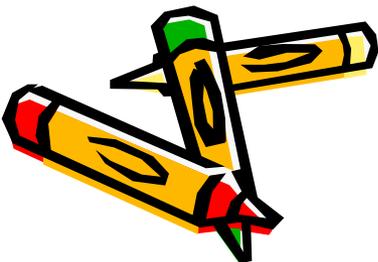
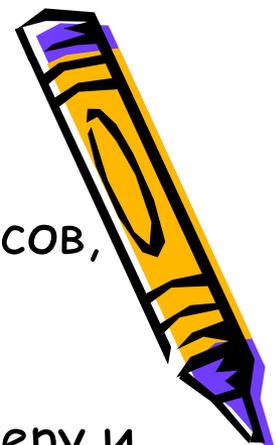
- Метод фактических издержек.
- Метод нормативных затрат (стандартный метод):
 - В расчёт принимаются нормативные уровни использования сырья и материалов, труда, эффективности и мощности.
 - Регулярно проверяются для приближения к фактической стоимости.
- Метод розничных цен:
 - Применяется в тех случаях, когда метод фактических издержек использовать нецелесообразно.
 - Себестоимость запаса определяется путём уменьшения общей стоимости проданного запаса на соответствующий процент валовой прибыли.
 - Для каждой однородной группы статей используется среднее значение процента.
 - Принимаются во внимание ценовые скидки.
- Метод специфической идентификации.
- Метод средневзвешенной стоимости (альтернативный подход).
- Метод ФИФО (основной подход).



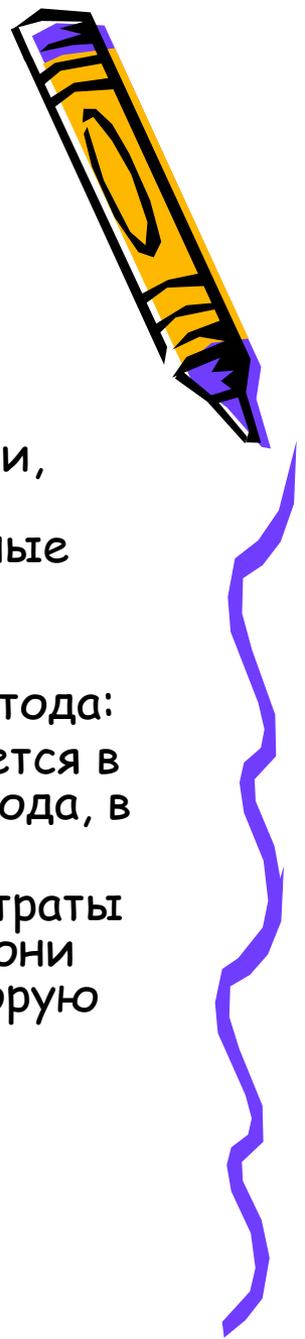
Далее

Компания самостоятельно выбирает метод оценки запасов, который влияет на значение себестоимости реализованных запасов и остатков запасов на конец периода. Компания должна применять одинаковые методы оценки для всех запасов, сходных по характеру и использованию.

- Возможная чистая цена продаж (ВЧЦП) представляет собой расчётную продажную цену за вычетом расчётной стоимости доработки и затрат на реализацию.
- Себестоимость проданных запасов, величина списания до ВЧЦП, потери запасов, сверхнормативные расходы запасов, нераспределённые производственные накладные расходы в отчёте о прибылях и убытках рассматриваются как расходы.



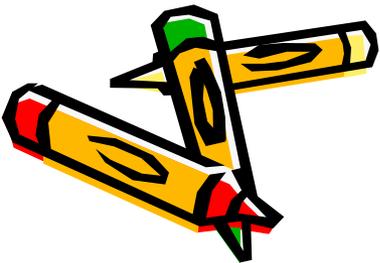
МСФО 23 Затраты по займам



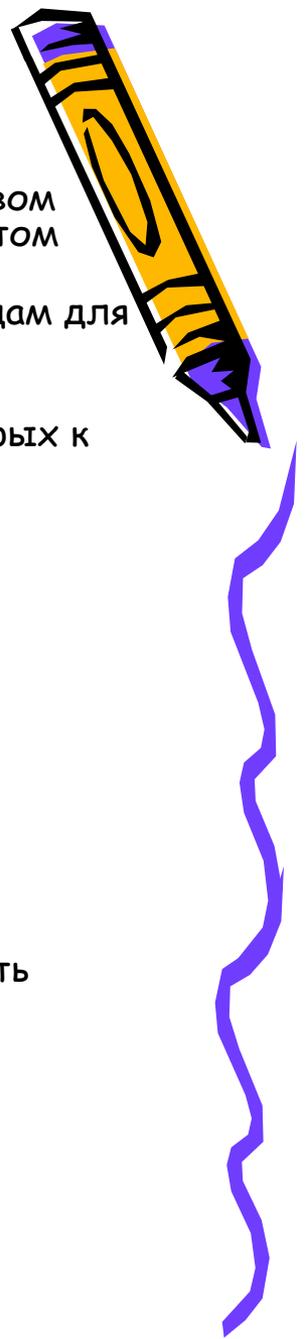
- Займы - финансовые обязательства, погашение которых производится деньгами или иными финансовыми активами, отличаются от всех прочих финансовых обязательств, что помимо основного долга по ним возникают дополнительные затраты, связанные с процентами по займам.

Для учёта затрат по займам используются следующие два метода:

- основной метод учёта затрат по займам, который заключается в признании подобных затрат в качестве расходов того периода, в который они возникли;
- допустимый альтернативный метод, при котором такие затраты должны признаваться расходами того периода, в котором они были произведены, за исключением той части затрат, которую разрешено капитализировать.



Капитализация процентов



Затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или производством квалифицируемого актива, можно капитализировать в том случае, если:

- существует вероятность, что они приведут к будущим экономическим выгодам для компании; и
- затраты можно надёжно измерить.

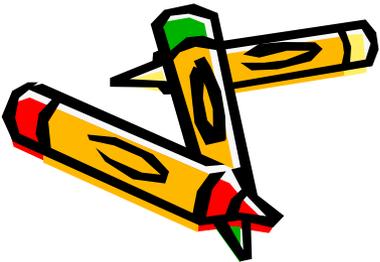
Квалифицируемые активы представляют собой такие активы, подготовка которых к целевому использованию или продаже требует значительного времени.

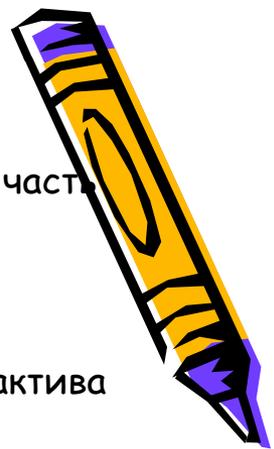
Капитализация начинается, когда:

- по квалифицируемому активу понесены затраты;
- понесены затраты по займам;
- ведётся работа по подготовке актива для его целевого использования или продажи.

Капитализацию следует прекратить, когда:

- актив по существу готов к своему целевому использованию или продаже;
- активная деятельность по модификации объекта приостанавливается на продолжительный срок;
- строительство частично закончено, а завершённую часть можно использовать самостоятельно.





Капитализацию не следует прекращать:

- когда все составные части должны быть завершены до того, как какая-либо часть актива может быть продана или использована;
- если деятельность компании приостановлена на короткое время;
- в течение периода, когда осуществляется значительная техническая и административная работа;
- при временных задержках, характерных для процесса подготовки данного актива к использованию по назначению.

Если средства заняты специально для приобретения конкретного актива, сумма затрат по займам, подлежащая капитализации, представляет собой фактические затраты, понесённые по данному займу в течение периода, за вычетом дохода от временного инвестирования этих заёмных средств.

Если средства заимствованы на общие цели, а использованы для приобретения квалифицируемого актива, то сумму затрат по займам, подлежащую капитализации, следует определять, применяя средневзвешенные затраты по займу к затратам на данный актив.

Когда балансовая стоимость актива, включая часть капитализируемой суммы, превышает чистую возможную цену продажи, то балансовую стоимость данного актива следует списать до этой величины.

При раскрытии информации о займах в финансовой отчётности необходимо отразить:

- учётную политику в отношении затрат по займам;
- ставку капитализации, использованную для определения капитализированных затрат по займам;

произведённых затрат по займам с различиями между суммой, признанной как расход, и капитализируемой суммой.

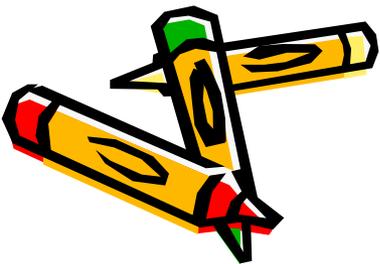


Краткосрочные активы



В соответствии с МСФО 1 актив классифицируется как краткосрочный, когда:

- его предполагается реализовать или держать для продажи или использования в нормальных условиях операционного цикла компании;
- он содержится главным образом в коммерческих целях или в течение короткого срока и его предполагается реализовать в течение двенадцати месяцев с отчётной даты;
- он является активом в виде денежных средств или их эквивалентов, не имеющих ограничений на использование.



Состав краткосрочных активов



Денежные средства и их эквиваленты в виде:

- денежных средств в кассе (банкноты, монеты, иностранная валюта);
- счетов на денежные переводы;
- бессрочных банковских депозитов;
- высоколиквидных ценных бумаг со сроком погашения менее 3 месяцев;
- других средств.

Краткосрочные инвестиции, то есть легко реализуемые ценные бумаги, которые приобретаются за счёт временно свободных денежных средств.

Дебиторская задолженность, включающая:

- расчёты с покупателями и заказчиками;
- векселя к получению;
- дебиторскую задолженность дочерних компаний;
- дебиторскую задолженность подотчётных лиц.

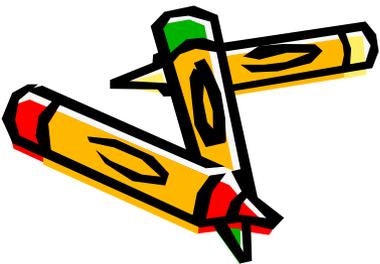
Компания должна отразить в отчётности резерв по сомнительным долгам, суммы предоставленных скидок.





Запасы - это активы, которые предназначены для продажи в процессе деятельности компании или для производственного потребления для изготовления и реализации продукции или в форме сырья или материалов, предназначенных для пользования в производственном процессе или предоставлении услуг.

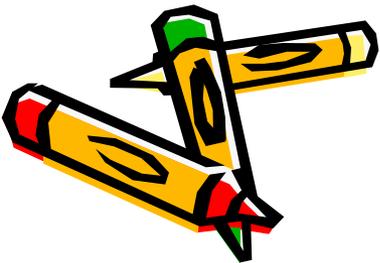
Расходы будущих периодов - это активы, образованные предоплатой денежных средств или принятием конкретных обязательств предприятием. Они становятся расходами по истечении определённого периода времени, срока использования (например, предоплаченная аренда, страховые выплаты, отложенные налоги).





Дебиторская задолженность - это обязательства покупателей и заказчиков, а также других дебиторов погашать задолженность как денежными средствами так и неденежными - текущая (краткосрочная) и нетекущая (долгосрочная); основная и прочая; расчёты с заказчиками и векселя к получению.

- Прочая дебиторская задолженность может возникнуть от разнообразных хозяйственных операций, таких как:
- авансы подотчётным лицам;
- авансы дочерним предприятиям;
- депозиты на покрытие возможного убытка или ущерба;
- депозиты как гарантия оплаты
- дивиденды и проценты к получению;
- расчёты по выставленным претензиям;
- расчёты с покупателями основных средств и нематериальных активов.





МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»

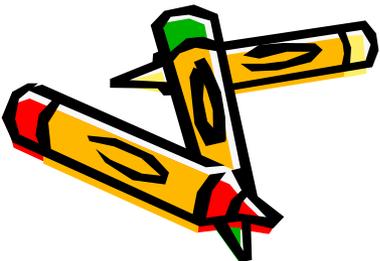
Оценка возможной величины безнадежных долгов может быть сделана либо на базе общей величины продаж (как процент от общей величины продаж), либо на базе общего количества счетов к получению.

Первый способ называют подходом с точки зрения отчёта о прибылях и убытках, второй - подходом с точки зрения баланса.

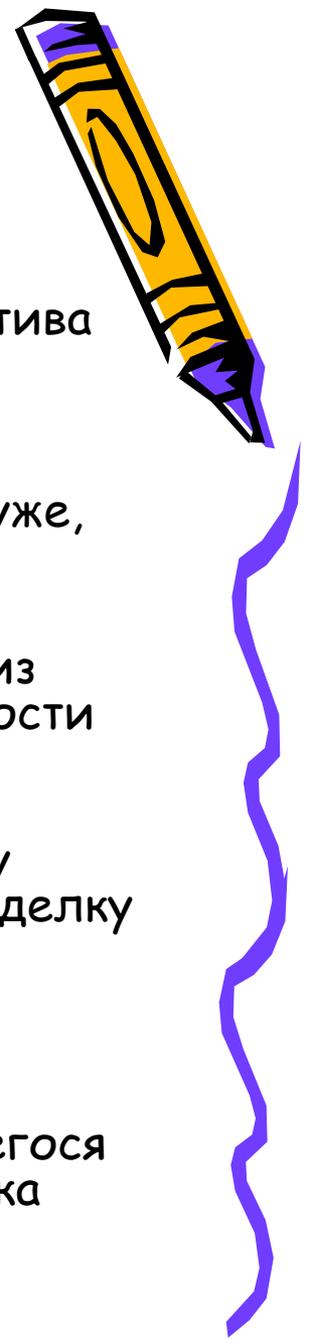
Бухгалтер может применять два обычно используемых метода подсчёта величины безнадежной дебиторской задолженности за отчётный период:

- в процентах от нетто-реализации;
- путём учёта счетов по срокам оплаты.

В результате по каждой группе получается величина резерва на покрытие безнадежных долгов. Они суммируются, и общая сумма резерва записывается в дебет счёта «Расходы на покрытие безнадежных долгов» и кредит счёта «Резерв на покрытие безнадежных долгов» с учетом начального сальдо счёта «Резерв на покрытие безнадежных долгов».



МСФО 36 «Обесценение активов»



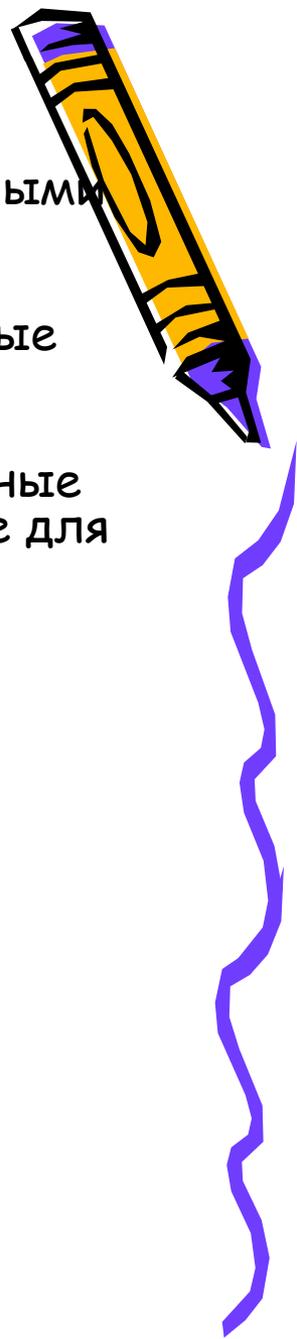
Признаки, указывающие на возможное **обесценение** данного актива:

- внешние признаки, например, спад рыночной стоимости актива и изменения, негативно влияющие на компанию;
- внутренние признаки, например, очевидное моральное устаревание или свидетельство того, что результаты использования данного актива оказываются на практике хуже, чем предполагалось.

Возмещаемую величину актива определяют как наибольшее из двух значений: из чистой продажной цены актива и стоимости (ценности) использования.

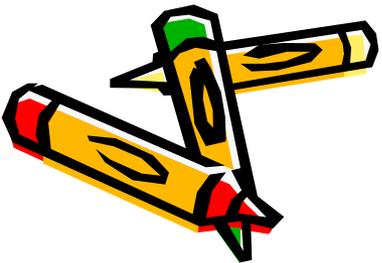
- **Чистая продажная цена** представляет собой сумму, получаемую от продажи актива в результате сделки между хорошо осведомлёнными, желающими совершить такую сделку независимыми сторонами, скорректированную с учётом дополнительных затрат по реализации актива.
- **Ценность использования** представляет собой дисконтированную стоимость расчётных будущих потоков денежных средств, ожидаемых в результате продолжающегося использования актива, а также от его выбытия в конце срока полезной службы.





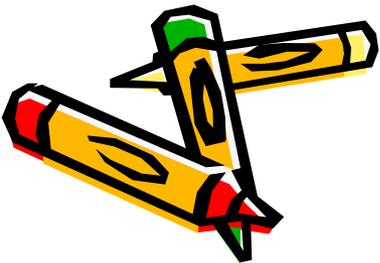
При оценке ценности использования актива, наряду с остальными важными аспектами, компании следует использовать:

- **прогнозы потоков денежных средств** (до вычета налогов на прибыль и затрат на финансирование, но включая накладные расходы, непосредственно относящиеся к использованию данного актива);
- **доналоговую ставку дисконта**, отражающую текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива.

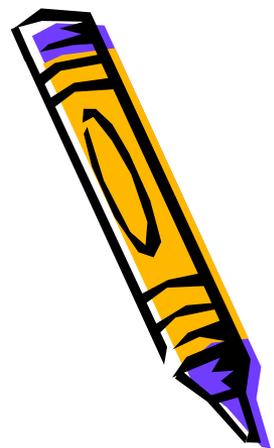




- В отчёте о прибылях и убытках убыток от обесценения актива необходимо признать в качестве расхода для активов, учтённых по себестоимости, и рассматривать как **уменьшение от переоценки для активов, учтённых по переоценённой величине** в соответствии с МСФО 16. После признания убытка от обесценения актива происходит и соответствующая корректировка амортизационных отчислений на основе пересмотренной балансовой стоимости.
- Убыток компенсируется только до такого уровня, который не превышает балансовую стоимость актива по сравнению с балансовой стоимостью, которая была бы определена для данного актива (без учёта амортизации)
- Возврат убытков от обесценения следует признавать в качестве дохода по активам, учтённым по себестоимости, и рассматривать как **увеличение от переоценки по активам, учтённым по переоценённой величине**.



Трансформация отчетности



Правило выбора курсов валют для пересчета различных статей финансовой отчетности:

- - денежные статьи пересчитываются по курсу на дату составления отчетности;
- - неденежные статьи, отражаемые по стоимости приобретения, пересчитываются по курсу на дату приобретения (этот курс обычно называют историческим);
- - неденежные статьи, отражаемые по рыночной стоимости, пересчитываются по курсу на дату определения рыночной стоимости.

Таким образом, при трансформации финансовой отчетности российских предприятий рублевые данные пересчитываются в валюту по различным курсам. Полученная разница носит название "трансформационная разница" и классифицируется как статья собственного капитала. Затем проводится перегруппировка полученных статей, выраженных в валюте, в соответствии с правилами международных стандартов. Кроме того, производятся корректировки отдельных статей, учет которых не соответствует международным стандартам.

