

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО)

Мызникова Татьяна Николаевна,
Кандидат экономических наук,
доцент банковского дела,
miz108410098@mail.ru

Тема 1. Содержание и задачи МСФО. Правила подготовки и представления финансовой отчетности по МСФО

План лекции:

1. Предпосылки создания МСФО. Применение МСФО в России и в мире
2. Порядок разработки и утверждения международных стандартов
3. Общая характеристика МСФО
4. Назначение финансовой отчетности.
5. Принципиальные основы составления и представления финансовой отчетности.
6. Учетная политика: требования МСФО
7. Представление отчетности по МСФО (IAS 1)
8. Отчет о движении денежных средств (IAS 7)
9. Примечания к отчетности: назначение, требования к представлению

Задачи Комитета по МСФО:

- формировать и публиковать стандарты подготовки финансовой отчетности и содействовать их всемирному признанию;
- работать над совершенствованием и совместимостью между собой стандартов, посвященных представлению финансовой отчетности

Основные преимущества подготовки отчетности по МСФО:

- финансовая отчетность по МСФО принимается многими международными биржами и наднациональными органами – выход на рынки капитала
- избрание МСФО в качестве основы реформирования национальных стандартов позволит избежать подготовки «двойной» отчетности в будущем
- стандарты постоянно совершенствуются
- принятие стандартов предусматривает процедуры публичного обсуждения и пилотного применения, вбирают знания и опыт, накопленные в мире
- не привязаны к особенностям регулирования отдельной страны

МСФО используются:

- в качестве нормативной базы по бухгалтерскому учету и отчетности определенной страны;
- как основа для всех или некоторых нормативных требований по бухгалтерскому учету и отчетности;
- как международный эталон для тех стран, которые разрабатывают свои собственные требования к бухучету и отчетности;
- отдельными компаниями

Проблемы внедрения МСФО в Российской Федерации

- Сложность самих стандартов (отражение в отчетности финансовых инструментов, концепция справедливой стоимости и т.п.)
- Общие правила для всех компаний без учета отраслевой и иной специфики, например статуса некоммерческой организации.
- Отсутствие правового статуса решений КМСФО
- Наличие квалифицированных кадров

Вопрос 2 - Порядок разработки и утверждения международных стандартов

Этапы процесса разработки стандарта:

- формирование подготовительного комитета или консультативной группы;
- разработка и представление на рассмотрение общественности «Проекта основных принципов» (Draft Statement of Principles) или другого документа аналогичного содержания;
- разработка и представление на рассмотрение общественности «Предварительного варианта стандарта» (Exposure Draft);
- выпуск окончательного варианта стандарта.

Вопрос 3 - Общая характеристика МСФО

МСФО - комплекс документов:

- Введение
- Построение МСФО
- Предисловие к положениям МСФО
- Принципы составления и представления финансовой отчетности
- Собственно стандарты
- Разъяснения к стандартам (интерпретации)
- Глоссарий
- История МСФО.

«Принципы» не являются стандартом и не заменяют никакие конкретные стандарты.

Назначение «Принципов» в содействии:

- МСФО - в разработке новых и пересмотре действующих стандартов;
- национальным органам стандартизации - в работе над национальными стандартами;
- составителям финансовой отчетности - в применении МСФО и определении порядка финансовой отчетности по тем вопросам, в отношении которых стандарты еще не приняты;
- аудиторам - в формировании мнения о соответствии или несоответствии финансовой отчетности МСФО;
- пользователям отчетности, составленной по МСФО, в интерпретации финансовой информации.

Вопрос 4 - Назначение финансовой отчетности

Финансовая отчетность – это структурированное представление информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности организации

Финансовая отчетность общего назначения (далее именуемая «финансовая отчетность») – отчетность, предназначенная для удовлетворения потребностей пользователей, которые не имеют возможности потребовать от предприятия подготовить отчеты в соответствии с их конкретными нуждами в отношении той или иной информации.

Задача финансовой отчетности - представление информации о финансовом положении, финансовых результатах и движении денежных средств, которая может оказаться полезной для широкого круга лиц при принятии решений

Информация об организации в финансовой отчетности:

- АКТИВЫ;
- обязательства;
- капитал;
- доходы и расходы, включая прибыли и убытки;
- поступления от распределения между владельцами, действующими в качестве владельцев капитала;
- денежные потоки.

Вопрос 5 - Принципиальные основы составления и представления финансовой отчетности

Понятность - предполагается, что пользователи имеют достаточные (разумные) знания экономики и учета. Сложные вопросы должны включаться в отчетность, если они важны для принятия экономических решений пользователями (например, учет операций хеджирования в соответствии с МСФО 39)

Уместность - в отчетность включается информация, влияющая на принятие решений пользователем, которая имеет прогнозную ценность.

Надежность отчетности:

- Информация не содержит существенных ошибок
- Информация не представлена предвзято
- Информация должна быть полной с учетом существенности
- Операции отражены в учете и представлены в отчетности в соответствии с их сущностью и экономической реальностью, а не просто их юридической формой
- В случае неопределенности, неизбежно окружающей многие события и обстоятельства, следует проявлять консервативный подход: активы и доходы не должны быть завышены, а обязательства и расходы – занижены

Сопоставимость

Элементы финансовой отчетности:

Финансовое положение (бухгалтерский баланс):

- Активы, Обязательства, Капитал (собственные средства акционеров)

Результаты деятельности (отчет о прибылях и убытках):

Доходы, Расходы

Активы - ресурсы, контролируемые организацией в результате прошлых событий и способные обеспечить будущее поступление экономических выгод

Обязательства – долг или обязанность организации, возникшие в результате прошлых событий, погашение которых приведет к оттоку от компании ресурсов, воплощающих экономическую выгоду.

Собственные средства акционеров (капитал) - доля в активах компании, остающаяся после вычета всех ее обязательств размер капитала может зависеть от оценки активов и обязательств

Доходы - это приращение экономических выгод в течение отчетного периода в форме притока или увеличения активов или уменьшения обязательств, что приводит к увеличению капитала, не связанного с вкладами участников.

Расходы - уменьшение экономических выгод в форме оттока или истощения активов или увеличения обязательств, что приводит к уменьшению капитала, не связанного с его распределением между участниками уставного капитала

Признание - процесс включения в баланс или отчет о прибылях и убытках объекта, который подходит под определение одного из элементов и отвечает критериям признания.

Объект должен признаваться, если:

- существует вероятность, что любая экономическая выгода, ассоциируемая с ним, будет получена или утрачена компанией; и объект имеет стоимость или оценку, которая может быть надежно измерена

Оценка – процесс определения денежной суммы, по которой элементы финансовой отчетности должны признаваться и отражаться в бухгалтерском балансе или отчете о прибылях и убытках.

Методы оценки элементов финансовой отчетности по МСФО:

- по фактической стоимости приобретения,
- по текущей стоимости (сумма, за которую эквивалентный актив приобретался бы в настоящее время),
- по дисконтированной стоимости (основные средства, условные обязательства, пенсионные обязательства, финансовые инструменты)
- по рыночной цене (возможная цена продажи/погашения)

«Справедливая стоимость» - сумма денежных средств, достаточная для приобретения актива или исполнения обязательств при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами.

Вопрос 6 - Учетная политика: требования МСФО

Учетная политика – конкретные принципы, основы, соглашения, правила и практика, применяемые организацией для подготовки и представления финансовой отчетности.

Выбор и применение учетной политики определяется:

- на основании требований стандартов (МСФО или стандартов иных организаций, использующих сходную концептуальную основу)
- по отношению к существенным операциям, событиям и условиям последовательно для сходных операций и событий

Изменения в учетной политике обоснованы в случае:

- требований стандарта
- получения более надежной и полезной информации об изменении финансового положения, финансовых результатов или денежных потоках (добровольное изменение)

Признание изменений в учетной политике производится ретроспективно:

1. изменяется входящее сальдо статей собственного капитала (нераспределенной прибыли) за самый ранний период, данные по которому представлены в отчетности
2. изменяются другие соответствующие статьи за каждый представленный период

Основные положения учетной политики:

1. важные оценки, используемые в финансовой отчетности:
 - первоначальная стоимость,
 - текущая стоимость,
 - чистая цена продажи, (справедливая стоимость или возмещаемая величина),
2. прочие положения политики, которые способствуют лучшему пониманию финансовой отчетности.

Вопрос 7 - Представление отчетности по МСФО (IAS 1)

- 1) отчет о финансовом положении по состоянию на конец периода;
- 2) отчет о совокупном доходе за период (комплексной прибыли и убытках);
- 3) отчет об изменениях капитала за период,
- 4) отчет о движении денежных средств за период;
- 5) примечания, в которых изложены основные положения учетной политики, а также даны дополнительные пояснения

При изменении даты окончания отчетного периода организация обязана раскрыть информацию (в дополнение к охватываемому периоду):

- (i) причины, обусловившие использование более продолжительного (или более короткого) периода;
и
- (ii) указание на тот факт, что сравнительная информация в финансовой отчетности не являются полностью сопоставимой

Актив классифицируется как оборотный, если он удовлетворяет любому из приведенных ниже критериев:

предполагается, что актив будет конвертирован в денежные средства (или предназначен для продажи или внутреннего использования) в течение обычного операционного цикла;

актив предназначается, главным образом, для торговых целей;

предполагается, что актив будет конвертирован в денежные средства в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода; или

актив представляет собой денежные средства (или эквивалент денежных средств в соответствии с определением МСФО (IAS) 7), если на его обмен не установлены ограничения (или он предназначен для погашения обязательств) как минимум в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода

«Внеоборотные активы» - обозначение материальных, нематериальных активов, а также финансовых активов долгосрочного характера

Операционный цикл – интервал времени между приобретением активов для переработки и их конвертированием в денежные средства

Обязательство должно классифицироваться как **краткосрочное**, если оно удовлетворяет **любому** из приведенных ниже критериев:

- предполагается, что обязательство будет погашено в течение обычного операционного цикла;
- обязательство предназначается, главным образом, для торговых целей;
- срок его погашения наступает в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода;
- организация не имеет безусловного права отложить погашение обязательства как минимум на двенадцать месяцев после окончания отчетного периода

Минимум статей в составе отчета о финансовом положении :

- основные средства;
- инвестиционная недвижимость;
- нематериальные активы;
- финансовые активы инвестиции, отраженные по методу долевого участия;
- биологические активы;
- запасы;
- дебиторская задолженность покупателей и прочие виды дебиторской задолженности;
- денежные средства и эквиваленты денежных средств;
- активы, классифицированные как удерживаемые для продажи, и активы, включенные в группу выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5;
- кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам, а также прочие виды кредиторской задолженности;
- резервы;
- финансовые обязательства - обязательства и активы по текущим налогам (в соответствии МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»);
- активы и обязательства по отложенным налогам (в соответствии с положениями МСФО (IAS)12);
- доля меньшинства, представленная в капитале;
- акционерный капитал, выпущенный компанией, а также фонды (резервный капитал), принадлежащие владельцам материнской компании

Отчет о совокупном доходе (комплексной прибыли и убытках)

Предприятие должно учесть все позиции прибылей и убытков, признанных за период:

- в одном отчете о совокупном доходе, или
- в двух отчетах:

в отчете, отражающем компоненты прибыли или убытка (отдельный отчет о прибылях и убытках) и

во втором отчете, начиная с учета прибылей и убытков и отражающий компоненты прочего совокупного дохода (отчет о совокупном доходе).

Минимум статей в отчете о совокупном доходе:

- выручка;
- расходы на финансирование;
- доля прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий, определенная на основе долевого метода;
- расходы по налогам;
- единая сумма, включающая в себя итогов: прибыль или убыток после вычета налогов от прекращенной деятельности, и выручка или убытки после вычета налогов, признанные по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу, или выбытию активов или групп выбытия, входящих в состав прекращенной деятельности;
- прибыль или убыток;
- каждый компонент прочего совокупного дохода, классифицируемый по характеру операций (за исключением сумм, указанных в (3));
- доля прочего совокупного дохода ассоциированных компаний и совместных предприятий, учтенная по методу пропорциональной консолидации (или по методу долевого участия);
- общий совокупный доход.

Обязательные позиции в отчете о совокупном доходе

- прибыли и убытки за период, причитающиеся: доле меньшинства, и владельцам капитала материнской компании (раздельно)
- общий совокупный доход за период, приходящийся на: долю меньшинства, и основных акционеров (раздельно)

Классификации на основе характера расходов	X	По функциональному назначению или на основе себестоимости	
Выручка	X		
Прочие доходы	X		
Изменения запасов готовой продукции и незавершенного производства	X		
Сырье и расходные материалы	X	Выручка	X
Вознаграждение	X	Себестоимость продаж	(X)
Амортизационные расходы	X	Валовая прибыль	X
Прочие расходы	X	Прочие доходы	X
Совокупные расходы	(X)	Коммерческие расходы	(X)
		Управленческие расходы	(X)
Прибыль	X	Прочие расходы	(X)
		Прибыль	X

Информация о капитале:

1. *качественная информация* о целях, учетной политике и процессе контроля и регулирования капитала организации, включая:
 - описание того, что организация рассматривает как капитал
 - когда на организацию налагаются извне обязательные требования к капиталу, характер этих требований и каким образом эти требования соблюдаются при управлении капиталом; и
 - каким образом организация осуществляет свои цели по управлению капиталом.
2. *сводная качественная информация* о том, что составляет капитал.
3. *любые изменения в (1) и (2) по* сравнению с предыдущим периодом;
4. *соблюдала ли организация обязательные требования к капиталу, налагаемые извне;*
5. *последствия несоблюдения,* если организация не соблюдала указанные требования к капиталу.

Вопрос 8 - Отчет о движении денежных средств (IAS 7)

Операционная деятельность — основная приносящая доход деятельность компании и прочая деятельность, которая не является инвестиционной и финансовой деятельностью

Инвестиционная деятельность — приобретение и реализация долгосрочных активов и других инвестиций, не относящихся к денежным эквивалентам.

Финансовая деятельность — деятельность, приводящая к изменениям в размере и составе собственного капитала и заемных средств компании

Прямой метод

Потоки денежных средств от операционной деятельности	\$	\$
Денежные поступления от покупателей	x	
Денежные платежи поставщикам и работникам	(x)	
Денежные средства от операционной деятельности		
Уплаченные проценты(х)Уплаченные налоги на прибыль	(x)	
<i>Чистые денежные средства от операционной деятельности</i>		x
Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(x)	
Поступления от продажи основных средств	x	
Полученные проценты	x	
Полученные дивиденды	x	
<i>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</i>		x
Потоки денежных средств от финансовой деятельности		
Поступления от эмиссии акций	x	
Поступления от долгосрочных заимствований	x	
<u>Выплаченные дивиденды *</u>	(x)	
<i>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</i>		x
Чистое приращение денежных средств и их эквивалентов	x	
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода (Примечание)	x	
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание)	x	

Косвенный метод

\$

Потоки денежных средств от операционной деятельности

Чистая прибыль до налогов		x
Корректировки на:		
Амортизацию	x	
Инвестиционный доход		(x)
Процентные затраты	x	
Операционная прибыль до изменений оборотного капитала		x
Увеличение дебиторской задолженности покупателей и прочей		(x)
Уменьшение запасов	x	
Уменьшение кредиторской задолженности поставщикам		(x)
Денежные средства от операционной деятельности		x
<i>...далее все точно так же, как и в прямом методе</i>		

Вопрос 9 - Примечания к отчетности: назначение, требования к представлению

Примечания должны:

- представлять информацию об основах составления финансовой отчетности и о специфике учетной политики;
- раскрывать информацию, требуемую МСФО, которая не представляется непосредственно в финансовой отчетности; и
- представлять дополнительную информацию для адекватного понимания финансовой отчетности.

Организация обязана раскрывать в примечаниях **основные допущения** о развитии **событий в будущем**, а также другие источники информации, позволяющие отразить в отчетности объекты, имеющие неопределенную оценку в конце отчетного периода, **связанных со значительным риском** существенных корректировок балансовой стоимости активов (и обязательств) в следующем финансовом году.

В отношении таких активов (и обязательств) примечания должны содержать информацию:

- (i) характер;
- (ii) балансовая стоимость на конец отчетного периода.

При определении оценки в расчет принимается **временная стоимость денег** и другие факторы риска.

Раскрытие информации не предполагает представления данных планового или прогнозного характера.