

Тема 2 Концепция подготовки и представления финансовой отчетности.

1. Документ «Принципы подготовки и представления финансовой отчетности». Цель, статус и сфера действия этого документа.
2. Пользователи финансовой отчетности, их информационные потребности. Полезность информации для принятия решения.
3. основополагающие принципы финансовой отчетности.
4. Качественные характеристики финансовых отчетов.
5. Элементы финансовой отчетности: активы, обязательства, собственный капитал, доходы, расходы; их сущность и отличия в трактовке от отечественной практики.
6. Процесс включения в финансовую отчетность элементов в соответствии с критериями признания.
7. Измерение элементов финансовой отчетности.
8. Понятие поддержания капитала (финансовое поддержание капитала; физическое поддержание капитала).

1. Документ «Принципы подготовки и представления финансовой отчетности». Цель, статус и сфера действия этого документа.

- "Принципы подготовки и составления финансовой отчетности" - это документ, утвержденный КМСФО в апреле 1989г. и опубликованный в июле 1989г. Указанные принципы определяют основополагающие положения в отношении подготовки и представления финансовой отчетности для внешних пользователей. Предназначение:
- - помогать КМСФО в разработке будущих и пересмотре существующих МСФО;
- - помогать национальным органам стандартизации в разработке национальных стандартов;
- - помощь аудиторам для формирования мнения о соответствии или несоответствии финансовой отчетности МСФО;
- - помогать пользователям финансовой отчетности (имеющиеся и потенциальные инвесторы, работники, работодатели, вкладчики, государство в лице налоговых и проч. органов, общественность), составленной в соответствии с МСФО, в интерпретации содержащейся в них информации.

- В "Принципах подготовки и представления финансовой отчетности" рассматриваются следующие вопросы:
- А) Цели финансовой отчетности. Цель финансовой отчетности состоит в представлении информации о финансовом положении, результатах деятельности, и изменениях в финансовом положении компании (банка).
- С тем, чтобы выполнить поставленные задачи, финансовая отчетность составляется *по методу начисления* (в РСБУ - по кассовому методу). Согласно методу начисления, результаты операций и прочих событий признаются по факту их совершения (а не тогда, когда денежные средства или их эквиваленты получены или выплачены).
- Они отражаются в учетных записях и включаются в финансовую отчетность периодов, к которым относятся.
- Т.е. финансовая отчетность информирует пользователей не только о прошлых операциях, но и об обязательствах заплатить деньги в будущем и о ресурсах, которые будут получены в будущем. Финансовая отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности компании (банка) в будущем (т.е. не ликвидационная

- Б) Качественные характеристики, определяющие полезность информации, содержащейся в ФО:
- - понятность;
- - уместность (полезность для пользователей);
- - существенность. **Информация считается существенной**, если ее пропуск или искажение могли бы повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчетности. Т.е. показывает порог или точку отсчета;
- - надежность (нет ошибок);
- - правдивое представление;
- - преобладание сущности над формой;
- - нейтральность (информация должна быть непредвзятой);
- - осмотрительность, т.е. введение определенной степени осторожности в процесс формирования суждений, производство расчетов в условиях неопределенности (создание резервов);
- - полнота;
- - сопоставимость;
- - своевременность;
- - баланс между выгодами и затратами (выгоды, извлекаемые из информации, должны превышать затраты на ее получение).

- В) Определение, признание и измерение элементов, составляющих финансовую отчетность.
- 1. К элементам, связанным с измерением финансового положения, отражаемым в балансе, относятся:
 - - **активы** - это ресурсы, контролируемые компанией в результате событий прошлых периодов, от которых компания ожидает экономической выгоды в будущем.
 - - **обязательство** - это текущая задолженность компании, возникающая из событий прошлых периодов, урегулирование которой приведет к оттоку из компании ресурсов, содержащих экономическую выгоду;
 - - **капитал** - это доля в активах компании, остающаяся после вычета всех ее обязательств.
- 2. К элементам, связанным с измерением результатов деятельности в отчете о прибылях и убытках, относятся:
 - - **доход** - это приращение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме притока или увеличения активов или уменьшения обязательств, что выражается в увеличении капитала, не связанного с вкладами участников акционерного капитала.
 - - **расходы** - это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме оттока или истощения активов или увеличения обязательств, ведущих к уменьшению капитала, не связанных с его распределением между участниками акционерного капитала.

- **Признание** - это процесс включения в баланс или отчет о прибылях и убытках объекта, который подходит под определение одного из элементов и отвечает следующим условиям:
 - - существует вероятность того, что любая экономическая выгода, ассоциируемая с ним, будет получена или утрачена компанией (банком); и
 - - объект имеет стоимость или оценку, которая может быть надежно измерена.
- **Оценка** - это процесс определения денежных сумм, по которым элементы финансовой отчетности должны признаваться и вноситься в баланс и в отчет о прибылях и убытках. Для этого требуется выбрать конкретный метод оценки:
 - 1. *Фактическая стоимость приобретения.* Активы учитываются по сумме уплаченных за них денежных средств или их эквивалентов, или по справедливой стоимости, предложенной за них на момент приобретения. Обязательства учитываются по сумме выручки, полученной в обмен на долговое обязательство.

- 2. *Восстановительная стоимость.* Активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая должна быть уплачена в том случае, если такой же или эквивалентный актив приобретался бы в настоящее время. Обязательства отражаются по недисконтированной сумме денежных средств или их эквивалентов, которая потребовалась бы для погашения обязательства в настоящий момент.
- 3. *Возможная цена продажи (погашения).* Активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая в настоящее время может быть выручена от продажи актива в нормальных условиях. Обязательства отражаются по стоимости их погашения, т.е. по недисконтированной сумме денежных средств или их эквивалентов, которую предполагалось бы потратить для погашения обязательств в нормальном ходе дел.

4. *Дисконтированная стоимость.* Активы отражаются по дисконтированной стоимости будущего чистого поступления денежных средств, которые, как предполагается, будут создаваться данным активов при нормальном ходе дел. Обязательства отражаются по дисконтированной стоимости будущего чистого выбытия денежных средств, которые, как предполагается, потребуются для погашения обязательств при нормальном ходе дел.

- Г) Концепции капитала и поддержания капитала. Выбор компанией (банком) соответствующей концепции капитала должен основываться на потребностях пользователей. Как правило, финансовые организации принимают финансовую концепцию капитала, а производственные - физическую концепцию капитала.
- Согласно *финансовой концепции капитала*, имеющей в виду инвестированные деньги или инвестированную покупательскую способность, капитал рассматривается как синоним чистых активов или собственного капитала компании.
- Согласно *физической концепции капитала*, имеющей в виду операционную способность, капитал - это производственная мощность компании, основанная, например, на выпуске единиц продукции в день.

- Указанные концепции капитала, обуславливают следующие концепции поддержания капитала:
- - поддержание финансового капитала. Прибыль считается полученной только, если финансовая (денежная) сумма чистых активов в конце периода превышает финансовую (денежную) сумму чистых активов в начале периода после вычета всех распределений и взносов владельцев в течение периода.
- - поддержание физического капитала. Прибыль считается полученной только, если физическая производительность (или операционная способность) в конце периода превышает начальную после вычета всех распределений и взносов владельцев в течение периода.

2. Пользователи финансовой отчетности, их информационные потребности. Полезность информации для принятия решения.

- Бухгалтерская отчетность является важнейшим показателем, характеризующим финансовое положение организации, и в этом качестве представляет интерес для большого числа различных пользователей подобной информации.
- Вхождение многих организаций в рыночную экономику обусловило проблему представления полной финансовой информации о деятельности организации и имущественном положении на определенную дату. Среди групп внешних пользователей такой информации: инвесторы, кредиторы, поставщики и другие коммерческие контрагенты, клиенты, правительство и правительственные учреждения, общественность и др. Особое значение бухгалтерская отчетность имеет для потенциальных инвесторов и акционеров организации.

- Основная целевая установка, преследуемая при составлении отчетности – обеспечение необходимой информацией всех заинтересованных пользователей независимо от возможностей пользователя получить эту отчетность. Такая цель определяется стремлением организации максимально расширить круг пользователей.
- Пользователь бухгалтерской отчетности – согласно п. 4 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» – это юридическое или физическое лицо, заинтересованное в информации об организации. Множество лиц, которым для осуществления управленческой деятельности необходима бухгалтерская информация, могут быть условно разделены на две основные группы – внутренние и внешние. Внешние пользователи, в свою очередь, могут классифицироваться как заинтересованные либо незаинтересованные (табл. 1).

К внутренним пользователям относятся физические лица, сотрудники предприятия, которые осуществляют свою деятельность в рамках данного экономического субъекта и принимают решения на основе информации о деятельности данного предприятия. К ним, в частности, относятся администрация, менеджеры (по различным направлениям деятельности и различным проектам), сотрудники и т. д.

Внешние пользователи – это физические и юридические лица, обособленные по отношению к данному предприятию, но в своей деятельности применяющие информацию о данном предприятии. Внешние пользователи, принимаемые решения которых зависят от показателей деятельности предприятия, называются *заинтересованными* лицами. К таким пользователям могут быть отнесены учредители, собственники, заимодавцы, кредиторы и т.д. Внешние пользователи, принимаемые решения которых не зависят от показателей деятельности предприятия, называются *незаинтересованными*. К ним могут быть отнесены статистические органы, биржи, общественные организации и т. д.

Таблица 1

Пользователи бухгалтерской отчетности

Внутренние пользователи	Внешние пользователи	
	Прямо заинтересованные в результатах деятельности организации	Косвенно заинтересованные в результатах деятельности организации
Администрация	Учредители	Статистические органы
Менеджеры	Собственники	Аудиторские организации
Сотрудники	Акционеры	Консалтинговые организации
	Заимодавцы	Средства массовой информации
	Инвесторы	Общественные организации
	Банковские организации	Правительство и его уполномоченные органы
	Поставщики и подрядчики	Товарные и фондовые биржи
	Покупатели и заказчики	Юридические фирмы
	Заинтересованные стороны	Профсоюзы
	Органы Федеральной налоговой службы	Консультанты по финансовым вопросам
	Государственные внебюджетные органы	

- Бухгалтерская отчетность является основным инструментом коммуникации, обеспечивающим различным группам пользователей возможность оценить финансовое состояние организации. Основная проблема средств коммуникации – это формирование информации по определенным показателям на базе бухгалтерского финансового учета и управленческого учета. Эта же проблема стоит перед пользователями отчетной информации.
- В соответствии с Законом о бухгалтерском учете и отчетности организации представляют бухгалтерскую (финансовую) отчетность:

- * собственникам (участникам, учредителям) согласно уставу (положению) организации;
 - * органам налоговой службы по месту регистрации организации;
 - * другим государственным органам, на которые возложена проверка отдельных сторон деятельности организации и для которых предусмотрено получение соответствующей отчетности;
 - * другим лицам в случаях, предусмотренных законодательством и договорами организации
- * Кроме того, организации, находящиеся полностью или частично в государственной собственности, представляют квартальную и годовую отчетность органам, уполномоченным управлять государственным имуществом.

- Для каждого пользователя существуют определенные *параметры полезности* отчетной информации. Каждый из пользователей преследует свои цели.
- Например, сама *организация*, составившая отчетность, использует отчетные данные для контроля за выполнением производственных и финансовых показателей, определения возможностей повышения эффективности использования ресурсов, выявления недостатков в работе, разработки текущих и перспективных планов (бизнес-планов) деятельности организации, а также принимает решения об инвестиционных проектах.

- *Руководители организации* – лица, назначаемые собственниками для осуществления оперативного управления, нуждаются в информации о текущем и ожидаемом финансовом состоянии организации. Имея такую информацию, руководители организации обеспечивают эффективное управление для принятия соответствующих управленческих решений.
- *Работники организации* могут интересоваться данными отчетности с точки зрения возможности роста уровня их заработной платы и перспектив работы в данной организации.

- Учредители, акционеры, инвесторы, поставщики, покупатели и другие юридические и физические лица используют отчетную информацию при принятии решений об установлении или продолжении хозяйственных связей с организацией, вложением средств в ее активы, размещением заказов и т.п.
- В частности, акционеры (владельцы организации) по данным бухгалтерской отчетности оценивают, насколько эффективно администрация организации выполняет свои функции, т.е. насколько прибыльно менеджеры ведут дела, и какую часть прибыли они могут позволить себе изъять в качестве вознаграждения.

- *Коммерческие партнеры* – поставщики, у которых организация приобретает товары, сырье и материалы, и потребители, которые покупают у нее продукцию. Поставщикам необходимо знать, способна ли организация оплатить свои долги; клиенты должны быть уверены в том, что организация является надежным источником поставок и ей не грозит крах.
- *Государственные органы* финансового контроля используют отчетность организаций для установления правильности исчисления и уплаты налогов и сборов, предусмотренных действующим законодательством.

- *Производственные объединения, концерны, министерства и ведомства* формируют сводные данные по основным показателям деятельности организаций на основании полученных от них отчетов, составляют текущие и перспективные планы, анализируют внутренние резервы роста прибыли и рентабельности производства и других важнейших показателей деятельности хозяйствующего субъекта.
- *Банки и другие кредитные организации* оценивают финансовую отчётность для установления кредитоспособности организации. Банки и другие заимодавцы, предоставляющие организации краткосрочные и долгосрочные кредиты, должны быть уверены в том, что организация сможет выплачивать проценты и погасить ссуду.

- *Органы государственной статистики* используют отчеты организаций для получения обобщенных данных по национальной экономике в целом.
- *Налоговые органы* – им необходимо иметь информацию о прибыли организации и ее имущественном состоянии для определения суммы налогов, которую она должна уплатить.
- *Государственные органы управления* должны владеть информацией для обеспечения сводок по отраслям народного хозяйства и территориям.

Аудиторские службы формируют аудиторское заключение, в котором выражают мнение о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта. В отчет аудиторской фирмы также может входить информация об общих результатах проверки состояния внутреннего контроля, бухгалтерского учета и отчетности экономического субъекта, а также соблюдения экономическим субъектом законодательства при совершении финансово-хозяйственных операций. Информация, содержащаяся в аудиторском заключении, с наибольшей достоверностью характеризует бухгалтерскую отчетность конкретной организации и имеет достаточно высокую степень полезности для любых пользователей.

- *Фондовые биржи, торгово-промышленные ассоциации, средства массовой информации* наблюдают за деятельностью хозяйствующего субъекта или группы предприятий, входящих в отрасль, дают оценку, информируют всех лиц, интересующихся финансовыми (или экономическими) показателями.
- *Финансовым аналитикам и консультантам* нужны сведения для их клиентов. Например, торговцам фондовыми ценностями необходима информация для консультирования инвесторов по вопросам приобретения акций и других ценных бумаг; агентствам кредитной информации необходимы данные для консультирования потенциальных поставщиков.

Общественность, профсоюзы имеют законное право на информацию об организации, поскольку ее деятельность влияет на членов общества – налогоплательщиков, потребителей, жителей района, региона – посредством решения вопросов развития инфраструктуры, сохранения экологии, обеспечения занятости и др.

3. Основополагающие принципы финансовой отчетности

- Основные принципы построения финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами учета и отчетности могут быть разделены на две группы:
- I. Качественные характеристики и требования, предъявляемые к учетной информации, представленной в финансовой отчетности;
- II. Принципы учета информации, представленной в финансовой отчетности;

- Исходя из этих требований финансовая отчетность должна показывать:
- финансовое состояние предприятия на конец периода (the Financial Position at Period`s End);
- полные доходы и расходы за период (the Comprehensive Income for the Period);
- потоки денежных средств за период (the Cash Flows for the Period);
- вклады собственников и выплаты им за период (the Investments by and Distributions to Owners for the Period).

- **II. Принципы учета информации, представленной в финансовой отчетности**
- Среди основополагающих принципов, которые лежат в основе составления финансовой отчетности, можно выделить следующие:
- **1. Принцип начислений** (accruals concept/convention) - является международным принципом бухгалтерского учета. В соответствии с этим принципом операции записываются в момент их совершения, а не в момент оплаты, и относятся к тому отчетному периоду, когда была совершена данная операция. Условно этот принцип можно разделить на несколько составных частей:
- а) **принцип регистрации дохода** (realization concept) - доход отражается в том периоде, когда он заработан (то есть компания завершила все действия для его получения), и реализован, (то есть получен, или явно может быть получен), а не когда получены деньги. Исключением являются метод поэтапного выполнения контракта и метод продажи в рассрочку;
- б) **принцип соответствия** (matching concept) - в отчетном периоде регистрируются только те расходы, которые привели к доходам данного периода. В целом, действует следующее правило: если произведенные затраты приводят к будущим выгодам, они отражаются как активы; если они приводят к текущим выгодам - как расходы; если не приводят ни к каким выгодам - как убытки.

- **2. Принцип функционирующего предприятия** (going concern). Финансовая отчетность составляется, как правило, исходя из предпосылки, что предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Таким образом, предполагается, что предприятие не имеет намерения ликвидировать или существенно сократить свою деятельность по каким-либо причинам. Такая предпосылка является основанием для включения различных статей в баланс по фактической себестоимости, а не по рыночной цене возможной реализации активов и обязательств в случае ликвидации и отражения в отчете о прибылях и убытках результатов текущей деятельности.
- **3. Принцип двойной записи** (double entry).
- **4. Принцип единицы учета** (accounting entity). Предприятие, на котором ведется учет и составляется отчетность, является самостоятельным хозяйствующим субъектом.
- **5. Принцип периодичности** (periodicity) - принцип регулярного периодического составления отчетности предполагает, что финансовая отчетность должна предоставляться через равные промежутки времени. Основным промежуток - финансовый год, который в РФ совпадает с календарным годом, в Англии - с 1 июля по 31 июня, в США зависит от конкретного штата.

- **6. Принцип денежного измерителя** (monetary measurment), в соответствии с которым вся хозяйственная деятельность оценивается с помощью единого денежного измерителя. Соблюдение данного принципа в отечественной практике очевидно. Однако, необходимо подчеркнуть, что на Западе разработан целый ряд вариантов оценок, которые пока не используются в полном объеме в российском бухгалтерском учете. Можно выделить 5 видов применяемых оценок:
- первоначальная стоимость(historical cost) - сумма денег, затраченная на приобретение средств;
- восстановительная стоимость или стоимость замещения (replacement value) - сумма денег, которая должна быть уплачена в настоящий момент при необходимости замены существующих средств;
- рыночная стоимость (market value) - сумма денег, которая может быть получена при продаже существующих средств;
- чистая стоимость реализации (net realizable value) - сумма денег, которая реально может быть получена при реализации данного средства, то есть это цена реализации за вычетом расходов на такую реализацию (в применении к дебиторской задолженности, которая должна отражаться в балансе по чистой стоимости реализации, это означает, что она должна отражаться за вычетом резерва по безнадежным долгам);
- приведенная стоимость (present value) - текущая стоимость будущего потока денежных средств (эта оценка обычно используется при отражении долгосрочных инвестиций и обязательств).

- **7. Принцип конфиденциальности** (confidence), означает, что информация, отраженная в отчетности предприятия, не должна наносить ущерб его интересам. Этот принцип в России не задекларирован.
- Практическая реализация вышеуказанных принципов при составлении финансовой отчетности, соблюдение всех требований к качеству учетной информации должно дать в результате правдивый, полный и полезный отчет о деятельности предприятия.

4. Качественные характеристики финансовых отчетов

1. Уместность.
2. Надежность.
3. Сопоставимость.
4. Понятность.
5. Существенность.
6. Правдивое представление.
7. Приоритет содержания перед формой.
8. Нейтральность.
9. Осмотрительность.
10. Полнота. И др.

Рассмотрим некоторые из них

Качественные характеристики являются атрибутами, которые делают представляемую в финансовой отчетности информацию полезной для пользователей.

МСФО выделяют основные качественные характеристики информации:

1. Уместность.

Информация является уместной, когда она влияет на экономические решения пользователей, помогая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события, подтверждать или исправлять их прошлые оценки.

2. Надежность.

Информация является надежной, когда в ней нет существенных ошибок и искажений и когда пользователи могут положиться на нее, как на представляющую правдиво то, что она должна представлять. Не любая уместная информация является надежной.

3. Сопоставимость.

Согласно МСФО, информация должна быть сопоставимой во времени и сравнимой с информацией других компаний. Сравнимая информация позволяет определить как сильные, так и слабые стороны в деятельности компании в течение длительного периода времени.

4. Понятность.

Информация должна быть доступной для понимания пользователя, который имеет достаточные знания в сфере деловой и экономической деятельности, бухгалтерского учета и желание изучать информацию с должным старанием. В тот же время данное требование и не исключает и наличие сложной информации в финансовой отчетности, если она важна пользователям. В сложных для понимания случаях следует приводить пояснения.

5. Существенность.

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могли бы повлиять на принятие экономического решения пользователями. Существенность показывает скорее порог или точку отсчета и не является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, для того, чтобы быть полезной. На практике каждая существенная статья должна представляться в финансовой отчетности отдельно, а несущественные статьи объединяются с аналогичными суммами.

6. Правдивое представление. (faithful representation).

Согласно МСФО информация должна правдиво представлять операции и прочие события, которые она характеризует. Это не результат намеренного искажения, а скорее присущие бизнесу трудности в идентификации операций и т. д.

7. Приоритет содержания перед формой. (substance over form).

Содержание и сущность операций не всегда отвечает тому, что следует из их юридической или установленной формы. В этом случае приоритет отдается экономическому содержанию.

8. Нейтральность. (neutrality) - информация не должна содержать пристрастных оценок, то есть информация не должна предоставляться выборочно, с целью достижения определенного результата. Нейтральность означает непредвзятость, что проявляется у ее составителей намерения склонить пользователей отчетности к определенному решению.

9. Осмотрительность.

Суть этой качественной характеристики состоит во введении определенной степени осторожности в процесс формирования суждений, необходимых в производстве расчетов, требуемых в условиях неопределенности, так, чтобы активы или доходы не были завышены, а обязательства или расходы занижены. Для практического применения этой характеристики требуется использование профессионального суждения бухгалтера.

10. Полнота. (полнота информации (completeness)).

Согласно «Принципам» МСФО информация в финансовой отчетности, чтобы быть надежной, должна быть полной с учетом ее существенности и затрат на ее получение. Пропуск или недостаток данных может сделать информацию ложной и дезориентирующей, а следовательно, ненадежной и несовершенной с точки зрения ее уместности.

- **Также**

- требованиями к учетной информации в международной практике финансового менеджмента является
- **Ее полезность** для принятия решений различными группами пользователей. По этой причине информация должна удовлетворять целому ряду требований, определяющих качество финансовой информации.
- **Достоверность** (Reliability) - предоставляемая информация должна быть полной и достоверной, не содержать существенных ошибок или пристрастных оценок и правдиво отражать хозяйственную деятельность.

- **Консерватизм** (Conservatism) - в ситуации неопределенности изменения финансовых показателей в отчетности должны быть показаны наиболее реальные цифры. Фирмы должны стремиться предвидеть все расходы и не сообщать о доходах без тщательного обоснования. Умышленное искажение информации запрещено.
- **Ясность** (Understandability) - информация в отчетности должна быть изложена на таком уровне, чтоб ее мог воспринять читатель со средним уровнем понимания проблем бизнеса.
- **Существенность** (Relevance) - отчет должен содержать информацию существенную для принятия решений и ориентированную на пользователей.
- **Преемственность** (Consistency) - в отчетности должны быть использованы сопоставимые методы финансовых расчетов для обеспечения сравнения учетных данных за различные периоды времени.

5. Элементы финансовой отчетности: активы, обязательства, собственный капитал, доходы, расходы; их сущность и отличия в их трактовке от отечественной практики.

- В соответствии с МСФО элементами финансовой отчетности являются:
- активы,
- обязательства,
- капитал,
- доходы,
- расходы.
- Элементами, непосредственно связанными с измерением финансового положения в балансе, являются активы, обязательства и капитал. Элементами, непосредственно связанными с измерениями результатов деятельности в отчете о прибылях и убытках, являются доходы и расходы.
- Пять составляющих финансовой отчетности, образуют основное бухгалтерское или балансовое равенство, которое характеризует финансовую позицию предприятия и отражает взаимосвязь двух основных форм отчетности: баланса и отчета о прибылях и убытках.
- Согласно классификации, принятой в МСФО, основной вид балансового равенства следующий:

АКТИВЫ = ОБЯЗАТЕЛЬСТВА + СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

Балансовое равенство объединяет три составляющие баланса, и из него вытекает определение капитала, которое было приведено выше. Исходя из приведенных определений доходов и расходов основное бухгалтерское равенство может быть представлено в следующем виде:

АКТИВЫ = ОБЯЗАТЕЛЬСТВА + КАПИТАЛ + ДОХОДЫ -
РАСХОДЫ

- **ЦЕЛЬ 1**

- *Определить основные элементы финансовой отчетности*
- **Активы** - это ресурсы, контролируемые компанией в результате событий прошлых периодов, от которых компания ожидает экономической выгоды в будущем.
- **Будущая экономическая выгода**, заключенная в активе - это потенциал, который войдет, прямо или косвенно, в поток денежных средств или эквивалентов денежных средств компании.
- Будущие экономические выгоды, заключенные в активе, могут поступать в компанию разными путями. Например, актив может быть:
 - · использован отдельно или в сочетании с другими активами при производстве товаров и услуг, продаваемых компанией;
 - · обменен на другие активы;
 - · использован для погашения обязательства; или
 - · распределен среди собственников компании.

- **Обязательство** - это текущая задолженность компании, возникающая из событий прошлых периодов, урегулирование которой приведет к оттоку из компании ресурсов, содержащих экономическую выгоду.
-
- Необходимо провести различие между текущим и будущим обязательствами. Решение руководства компании приобрести активы в будущем периоде само по себе не ведет к возникновению текущего обязательства. Обычно обязательство возникает тогда, когда актив доставлен или когда компания заключает не подлежащий отмене договор на его приобретение.
-
- Урегулирование текущего обязательства обычно связано с отказом компании от ресурсов, содержащих экономическую выгоду, с тем, чтобы удовлетворить иск другой стороны. Урегулирование текущего обязательства может осуществляться несколькими способами, например:
 - · выплатой денежных средств;
 - · передачей других активов;
 - · предоставлением услуг;
 - · заменой одного обязательства другим; или
 - · переводом обязательства в капитал.
-
- Обязательство также может быть погашено другими средствами, такими как отказ или утрата кредитором своих прав.

Капитал - это доля в активах компании, остающаяся после вычета всех ее обязательств.

- Несмотря на определение капитала как остаточного, в балансе он может разбиваться на подклассы. Например, в корпоративной компании такие статьи как средства, внесенные акционерами, нераспределенная прибыль, резервы, представляющие выделения нераспределенной прибыли, и резервы, представляющие корректировки, обеспечивающие поддержание капитала, могут показываться отдельно. Такая классификация может быть уместной для удовлетворения потребностей пользователей финансовой отчетности на этапе принятия решения, когда они определяют юридические или другие ограничения способности компании распределять или как-либо использовать капитал. Она также может отражать факт того, что стороны с долями участия в компании имеют разные права в отношении получения дивидендов или возмещения капитала.
- Сумма капитала, показываемая в балансе, зависит от измерения активов и обязательств. Как правило, общий размер капитала только по случайности соответствует общей рыночной стоимости акций компании или сумме, которая могла бы быть выручена от реализации либо чистых активов по частям, либо всей компании, как действующей компании.

ЦЕЛЬ 2. Определить основные критерии классификации доходов и расходов

Доход - это приращение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме притока или увеличения активов, или уменьшения обязательств, что выражается в увеличении капитала, не связанного с вкладами участников акционерного капитала.

- В соответствии с МСФО определение дохода включает в себя выручку и прочие доходы.
-
- **Выручка** - это валовое поступление экономических выгод в ходе обычной деятельности компании за период, приводящее к увеличению капитала, иному, чем за счет взносов акционеров.
-
- **Прочие доходы** - иные, чем выручка, статьи, которые отвечают определению дохода, при этом они могут как возникать, так и не возникать в процессе обычной деятельности компании.
-
- К прочим доходам относятся, например, поступления от продажи основных средств; нереализованные прибыли, полученные вследствие переоценки рыночных ценных бумаг, и др.
-
- Прочие доходы обычно отражаются в отчете о прибылях и убытках отдельно, так как информация о них полезна для принятия экономических решений. Указанные доходы часто отражаются в отчетах без соответствующих расходов.
-

- **Расходы** - это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме оттока или истощения активов или увеличения обязательств, ведущих к уменьшению капитала, не связанных с его распределением между участниками акционерного капитала.
-
- Согласно МСФО определение расходов включает расходы, возникающие в процессе обычной деятельности компании (такие расходы как себестоимость продаж, заработная плата и амортизация), а также убытки.
-
- **Убытки** - другие статьи, которые подходят под определение расходов, при этом они могут как возникать, так и не возникать в процессе обычной деятельности компании. К убыткам относятся, например, убытки возникающие в результате стихийных бедствий, продажи основных средств, изменений валютных курсов и др.
-
- Убытки обычно отражаются в отчете о прибылях и убытках отдельно, потому что информация о них полезна для принятия экономических решений. Убытки часто отражаются в отчетах за вычетом соответствующего дохода.
-
- **Необходимо отметить, что в системе Международных стандартов финансовой отчетности стандарта по расходам в настоящее время нет.**
-
- Это объясняется, в том числе и тем, что содержания раздела «Принципы» сборника МСФО, где дается принципиальное определение расхода, достаточно, чтобы не возникало вопросов о принадлежности тех или иных расходов к той или иной категории. Кроме того, построение самой западной системы учета, предполагающей его разделение на подсистемы финансового и управленческого учета, также не делает для западного пользователя отчетности достаточно актуальной систему классификации всех возможных расходов организации.

6. Процесс включения в финансовую отчетность элементов, в соответствии с критериями признания

- Признание элементов финансовой отчетности
- **Признание** - это процесс включения в отчетность (в баланс или в отчет о прибылях и убытках) статьи, отвечающей определению элемента и соответствующей критериям признания.
- **Признание предусматривает:**
 - словесное описание статьи;
 - указание величины в денежном выражении;
 - учет данной величины в итоговых суммах бухгалтерского баланса (или отчета о прибылях и убытках).
- **Статья признается, если:**
 - существует вероятность (т.е. скорее да, чем нет) в получении (либо в утрате) компанией экономической выгоды;
 - статья имеет стоимостное выражение, которое можно надежно оценить.
- Статьи, которые отвечают установленным критериям, подлежат отражению в бухгалтерском балансе или в отчете о прибылях и убытках.

- **Вероятность будущей экономической выгоды**
- Понятие вероятности связано со степенью неопределенности притока (или оттока) в компанию получаемых от статьи экономических выгод. Оценка степени определенности потоков экономических выгод проводится при составлении финансовой отчетности на основе имеющихся доказательств.
- Если погашение дебиторской задолженности вероятно, то отражение дебиторской задолженности как актива оправдано. При значительном объеме дебиторской задолженности, какая-то ее часть вероятно не будет погашена, соответственно, следует признать расход, отражающий предполагаемое уменьшение экономических выгод.
- **ПРИМЕР- вероятность будущей экономической выгоды**
Предположим, что часть запасов в связи с истечением срока хранения не может быть использована по прямому назначению. Экономическая выгода от них будет ограничена стоимостью этих запасов как утильсырья. В этом случае формируется резерв по обесценению запасов, тем самым уменьшая их балансовую стоимость.

- **Надежность оценки**
- Второй критерий признания предполагает, что статья имеет стоимостное выражение, которая может быть рассчитана с достаточной степенью надежности. Стоимость статьи может быть определена оценкой.
- Если оценить статью не представляется возможным, она не отражается в бухгалтерском балансе (или в отчете о прибылях и убытках).
- **ПРИМЕР- надежность оценки**
Предполагаемые поступления по результатам судебного решения могут отвечать определению как актива, так и дохода, а также соответствовать критерию вероятности, установленного для целей признания. При этом, если сумма удовлетворения иска не может быть определена на момент составления отчетности, ее не следует учитывать ни как актив, ни как доход; информацию об иске следует раскрыть в примечаниях, объяснительной записке или в приложениях к финансовой отчетности.
- Статья, которая изначально не отвечает установленным критериям, в результате последующих событий может стать соответствующей критериям признания.

- **ПРИМЕР - последующее признание**

В начале судебного разбирательства бывает трудно оценить его результат, поэтому только условное обязательство может быть раскрыто в примечаниях. По мере завершения судебного процесса результаты могут быть оценены с большей степенью достоверности, соответственно, может быть признан резерв или актив.

- Статью, обладающую характеристиками элемента, но не отвечающую критериям признания, может, тем не менее, потребоваться раскрыть в примечаниях.
- Это представляется целесообразным, когда сведения о статье полезны для оценки финансового положения, результатов хозяйственной деятельности и изменений финансового положения компании.
- **Признание активов**
- Актив признается в том случае, когда вероятно (т.е. скорее да, чем нет), что компания получит экономические выгоды, а актив имеет стоимость (или ценность), которая может быть надежно оценена.
- Актив не признается в том случае, когда затраты понесены, маловероятно (т.е. скорее нет, чем да) получение экономических выгод от таких расходов после окончания текущего отчетного периода. Результатом такой операции становится признание расхода в отчете о прибылях и убытках.

- **ПРИМЕР - расходы - непризнание актива**

Заработная плата административного персонала относится на расход в момент ее начисления и не отражается как актив, поскольку маловероятно, что эти расходы принесут экономические выгоды в следующих отчетных периодах.

- **Признание обязательств**

- Обязательство признается, когда вероятен отток ресурсов в связи с исполнением обязательства, и величина оттока может быть надежно оценена.

- **ПРИМЕР - нет обязанности - нет обязательства**

Обязанности оплатить заказанные, но не полученные материалы не существует, следовательно обязательство не признается.

- **Признание дохода**

- Доход признается полученным, когда имеет место увеличение экономических выгод в форме прироста актива (или уменьшения обязательства), и когда величина такого прироста может быть определена с высокой степенью надежности.
- Признание дохода происходит одновременно с признанием прироста активов (или уменьшения обязательств). Примерами могут служить: чистое увеличение активов, возникающее в результате продажи товаров (или услуг) или уменьшения обязательств в результате прощения долга.
- Признание статей (как дохода) ограничивается только теми, которые могут быть надежно измерены и характеризуются достаточной степенью определенности.

- **Признание расходов**
- Расходы признаются при уменьшении экономических выгод (выраженного уменьшением актива или увеличением обязательства) и когда величина такого уменьшения может быть надежно оценена.
- Признание расходов происходит вместе с признанием прироста обязательств или уменьшения активов (например, при начислении заработной платы или начислении амортизации оборудования).
- Расходы учитываются на исходя из прямой взаимоувязки понесенных затрат и полученных доходов. Такая взаимоувязка отвечает принципу соответствия затрат и выручки, что предполагает одновременное признание выручки и расходов, которые являются прямым совместным результатом одних и тех же операций.
- **ПРИМЕР - соответствие**
При продаже товаров, следует признавать выручку и обеспечившие ее расходы - себестоимость проданных товаров, расходы на продажу, а также и все расходы на доставку и комиссионные.
- Различные компоненты расхода, включая себестоимость проданных товаров, отражаются в то же момент, что и доход, полученный от продажи товаров. Применение принципа соответствия не допускает признания статей в бухгалтерском балансе, которые не отвечают определению активов или обязательств.
- В тех случаях, когда экономические выгоды возникают в течение нескольких отчетных периодов и взаимосвязь доходов и расходов может быть определена только в широком плане, расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в соответствии с систематическим (и обоснованным) их распределением по отчетным периодам.
- Такой подход применяется при учете расходов, связанных с использованием таких активов, как основные средства, гудвилл, патенты и торговые марки.
- Затраты, которые не приводят к поступлению экономических выгод, признаются в отчете о прибылях и убытках немедленно.

7. Измерение элементов финансовой отчетности

Количественное измерение активов, обязательств, капитала, доходов и расходов в бухгалтерском учете и финансовой отчетности осуществляется в денежном выражении. Элементы, не имеющие стоимости, не поддающиеся денежному измерению, не могут получить количественную характеристику, а следовательно, не могут быть отражены в бухгалтерском учете и внесены в отчетный бухгалтерский баланс и другие формы финансовой отчетности.

Количественное измерение (оценка) представляет собой методику определения денежной суммы, по которой хозяйственные операции, факты и события заносятся в регистры бухгалтерского учета и обобщаются в финансовой отчетности. Для этого необходимо выбрать денежную единицу и метод количественной оценки объектов учета. В большинстве государств мира законодательно предписывается составлять финансовую отчетность в национальных денежных единицах. В России бухгалтерская отчетность составляется в рублях. При составлении финансовой отчетности по МСФО применяется любая валюта, принятая в местах, куда представляется такая отчетность.

- Количественная оценка выражается в номинальных денежных единицах, но в условиях повышенного уровня инфляции вполне уместно делать поправку на общий индекс изменения покупательной силы денег или выражать денежную величину в постоянных единицах покупательной силы.
- В Принципах предусматривается, что в финансовой отчетности в разной степени и в различных комбинациях могут использоваться несколько методов количественного измерения стоимости.
- **Первоначальная (историческая) стоимость**, или фактическая стоимость, представляет выражение стоимостного количественного значения того или иного объекта бухгалтерского учета на основе фактической суммы денежных средств, их эквивалентов, заплаченных при его приобретении или начисленных при его изготовлении собственными силами. Если объект приобретен в обмен на другие активы, его первоначальная стоимость определяется по стоимости этих других активов, переданных продавцу в ходе обменной операции. В первоначальную стоимость могут быть включены транспортные и любые иные расходы, связанные с приобретением данного объекта.
- Обязательства оцениваются по сумме начисленных либо полученных денежных средств, их эквивалентов и иных выгод, приобретенных в обмен на обязательство или
- ожидаемых выплат при нормальном ходе дел, которые необходимы для погашения обязательства, например, налогов, заработной платы и т.п.

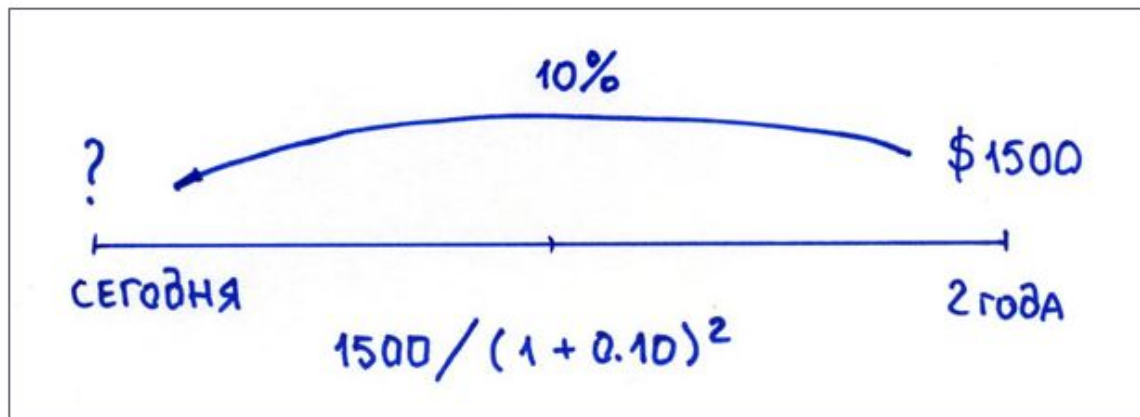
- **Первоначальная стоимость** – преимущественная стоимость, применяемая для количественного измерения элементов финансовой отчетности. Например, количественная величина товарно-материальных ценностей зачастую определяется по стоимости реализации за вычетом торговых издержек, если она ниже себестоимости, а стоимость ликвидных ценных бумаг – по реализационной стоимости.
- В некоторых странах основные средства периодически переоцениваются по их рыночной текущей стоимости.
- **Текущая стоимость**, которую мы привыкли называть восстановительной, представляет количественное выражение денежных средств или их эквивалентов, которое пришлось бы выплатить в данный момент при необходимости замены данного объекта имущества новым. Это могут быть выплаты на физическую замену объекта или расходы на оказание эквивалентных услуг.

- Обязательства оцениваются по **текущей стоимости**, которая представляет собой недисконтированную сумму денежных средств, их эквивалентов, которая необходима для их погашения в данный момент.
- В качестве текущей стоимости чаще всего используют рыночную стоимость объектов либо их аналогов. В сложных случаях – экспертную оценку, основанную на изучении рыночной конъюнктуры и иных факторов.
- **Стоимость реализации (погашения)** составляет сумму денежных средств или их эквивалентов, за которую тот или иной объект активов (имущества) может быть продан на рынке в ходе обычной коммерческой операции. Иначе говоря, это цена продажи объекта за вычетом торговых издержек. Стоимость реализации позволяет определить величину упущенной выгоды в случае, если данный объект не будет продан. Стоимость реализации определяется также при наступлении срока ликвидации объекта.
- Стоимость погашения обязательств определяется по **недисконтированной сумме** денежных средств (их эквивалентов), которую необходимо потратить для погашения обязательств при соблюдении всех условий сделки при обычном развитии событий.

- **Текущая дисконтированная стоимость**, которую также называют приведенной стоимостью, представляет собою дисконтированную стоимость чистого притока денежных средств, который, по нашему предположению, будет создан данным активом при нормальных условиях хозяйственной деятельности. Иначе говоря, это дисконтированная величина будущих денежных поступлений (их эквивалентов),
- которые, как мы ожидаем, может принести реализация данного имущества в ходе обычной коммерческой операции.
- **Обязательства оцениваются по дисконтированной стоимости** будущего оттока денежных средств, который, по нашему предположению, потребуется для погашения обязательств при нормальной хозяйственной ситуации.
- **Дисконтирование стоимости** основано на реально существующем положении о том, что некоторая сумма денег сегодня стоит больше, чем в будущем, через год или несколько лет, из-за того, что она может быть использована для получения дохода в виде процентов. Дисконтированная сумма определяется по формуле сложных процентов в зависимости от принятой в расчет нормы процента и числа временных периодов.

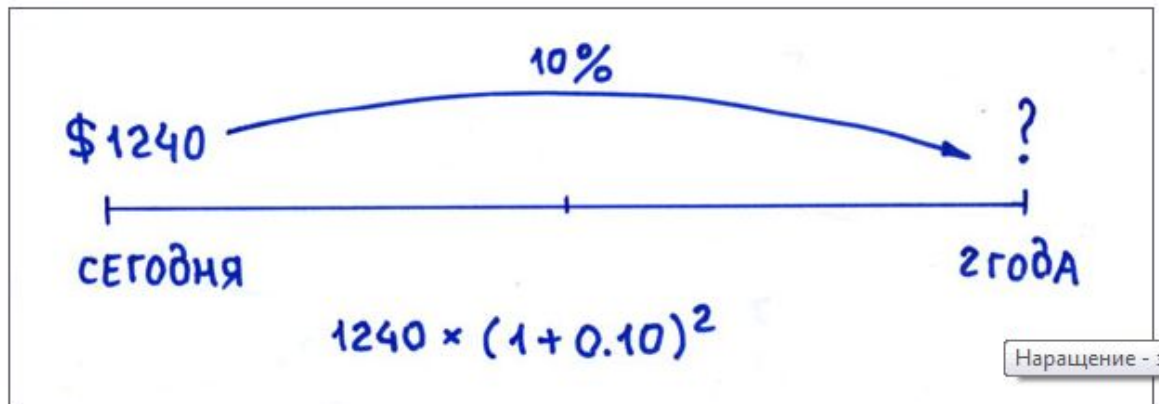
Когда мы дисконтируем — мы идём от будущего к сегодняшнему дню.

Дисконтирование



Когда мы наращиваем — мы идём от сегодняшнего дня в будущее.

Наращение



8. Понятие поддержания капитала (финансовое поддержание капитала; физическое поддержание капитала)

- **Концепция поддержания капитала** уже давно существует в бухгалтерском учете.
- МСФО оставляют за предприятием право выбора **концепции поддержания капитала** в условиях развитой экономики, однако развивающаяся экономика (характеризующаяся гиперинфляцией) требует принять за основу составления отчетности концепцию поддержания финансового капитала, определяемого в единицах постоянной покупательной способности, или концепцию поддержания физического капитала.
- Признание капитала отражено в концепции капитала и в **концепции поддержания капитала**.
- В российской системе учета и финансовой отчетности не применяются **концепции поддержания капитала**, что в условиях инфляции, представляется абсолютно негативным явлением, приводящим к полному отсутствию достоверности отчетности.

С концепцией капитала тесно связана концепция прибыли или так **называемая концепция поддержания капитала**, которая дает ориентир, по которому измеряется прибыль.

Согласно финансовой концепции капитала, прибыль считается полученной, если финансовая (денежная) сумма чистых активов в конце периода превышает финансовую (денежную) сумму чистых активов в начале периода после вычета всех распределений и взносов владельцев в течение периода.

Согласно физической концепции капитала, прибыль считается полученной, если физическая производительность (или операционная способность) компании (или ресурсы или фонды, необходимые для достижения этой способности) в конце периода превышают физическую производительность в начале периода после вычета всех распределений или вкладов владельцев в течение периода.