

МСФО

профессиональный журнал для практиков в области финансов

ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ

WWW.MSFO-MAG.RU

№ 3

май-
июнь

2006

Учет налога на прибыль

Альтернативы в учете
основных средств

**Как составить отчет
о движении денежных средств**

Профессиональная
квалификация АССА

IAS/IFRS

Новый проект издательского дома «Бизнес Медиа Коммуникации»
(журналы «Финансовый директор», «Индустрия рекламы», «Вывески»,
«Коммерческий директор. Sales & Marketing Management»)

Журнал «МСФО: практика применения» – это

- инвестиции в управленческие технологии
- повышение вашей цены на рынке

Читайте в следующих номерах:

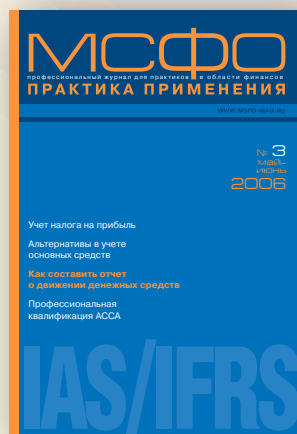
Учет выручки

Как составить учетную политику

План счетов по МСФО

Особенности подготовки
консолидированного баланса

Анализ финансовой отчетности



Да, я хочу оформить полугодовую подписку на журнал
«МСФО: практика применения» по цене **924 руб.*** и получить
в подарок книгу «МСФО. Опыт и перспективы»

Ф.И.О. _____

Должность _____

Компания _____

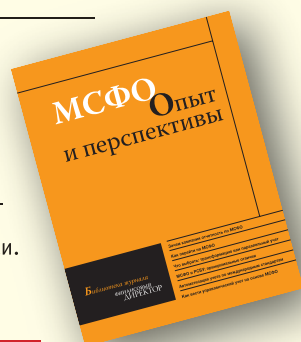
Сфера деятельности _____

Адрес (с указанием индекса) _____

Телефон _____ E-mail _____

* Цена указана за один комплект подписки, включая НДС 10% и стоимость доставки.

Заполненную форму отправьте по факсу: (495) 933-5517



При оформлении годовой подписки на журнал «МСФО: практика применения» Вы получаете в подарок книгу
из серии «Библиотека журнала «Финансовый директор» рекомендует: «МСФО. Опыт и перспективы».
Дополнительная информация на сайте: www.msfo-mag.ru E-mail: info@msfo-mag.ru

Журнал «МСФО: практика применения»,
№ 3 (3), май–июнь, 2006 г.

Шеф-редактор проекта
Татьяна Ищенко

Главный редактор
Екатерина Рубцова

Заместитель главного редактора
Лилия Медзелец

Научный консультант
Александр Афанасьев

Редакторы-эксперты
Татьяна Манец, Екатерина Розова, Ольга Теплухина

Руководитель группы выпуска
Лидия Огнева

Литературный редактор
Валерия Силифанова

Корректоры
Ирина Черникова, Любовь Штаханова

Дизайн-бюро
Дмитрий Едوماхов (руководитель),
Екатерина Родионова (ведущий дизайнер),
Денис Гришин, Марат Зинуллин,
Константин Кабаков, Наталья Савченко

Техническое обеспечение
Анастасия Цветкова

Фотографии
Юрий Ридякин, Виталий Тарасов

Учредитель ООО «Бизнес Медиа Коммуникации»

Издатель ООО «Бизнес Медиа Коммуникации»
119017, Москва, М. Толмачевский пер., 1

Управляющая компания **ПрофМедиа**

Генеральный директор
Анна Знаменская

Отдел подписки
Вадим Ефремов (руководитель)
тел.: (495) 101-36-76, 933-55-16; факс: 933-55-17
e-mail: podpiska@bmcom.ru

Отдел рекламы
Юлия Розяко (старший менеджер),
Дмитрий Яшин

Отдел маркетинга
Светлана Ямщикова (руководитель), Сергей Терёхин

Отдел бизнес-семинаров
Ирина Сухова (руководитель), Игорь Дегтярёв,
Яна Дубасова, Дмитрий Кудрявцев,
Татьяна Масякина, Эльвира Ульянова

Подписные индексы
по Объединённому каталогу: 20228, 87928,
по каталогу МАП: 16875
по каталогу агентства «Роспечать»: 20228

Журнал зарегистрирован Федеральной службой
по надзору за соблюдением законодательства
в сфере массовых коммуникаций и охране культур-
ного наследия. Свидетельство о регистрации
ПИ № ФС77-21578 от 21.07.2005 г.

Адрес редакции:
119017, Москва, М. Толмачевский пер., 1
Тел./факс: (495) 105-77-43
E-mail: info@msfo-mag.ru; www.msfo-mag.ru

© ООО «Бизнес Медиа Коммуникации»
Перепечатка материалов возможна только с пись-
менного разрешения редакции. Редакция не несет
ответственности за достоверность информации,
содержащейся в рекламных объявлениях.

Тираж 5000 экз. Цена свободная

Отпечатано в ГП «Московская типография 13»,
107005, Москва, Денисовский пер., 30
Заказ № 6407

В подготовке материалов номера принимали участие члены Экспертного совета:

Артур Акопьян,
финансовый директор ЗАО «ПетерСтар»

Диляра Басырова,
главный специалист по международным стандартам
финансовой отчетности ОАО «МХК «ЕвроХим»

Тамара Вершаль,
финансовый менеджер SABMiller Россия
(ООО «ТрансМарк» и ООО «Калужская пивоваренная
компания») – дочерней компании SABMiller plc

Аго Вилу,
директор отдела методики бухгалтерского учета и
аудита компании PricewaterhouseCoopers

Антон Волянский,
финансовый директор ООО «ПРОДО МЕНЕДЖМЕНТ»

Лариса Горбатова,
директор по международной отчетности
Золотодобывающей компании «Полюс»

Ирина Гриднева,
финансовый директор ООО «БУНГЕ СНГ»

Игорь Козырев,
заместитель главного бухгалтера ОАО «ЛУКОЙЛ»

Ольга Королева,
главный бухгалтер ОАО «Связьинвест»

Александра Озерянова,
заместитель финансового директора ООО «ДжекПот»

Андрей Трусов,
главный бухгалтер ОАО «АЭРОФЛОТ»

Марина Хазова,
начальник отдела бухгалтерского учета и отчетности
по МСФО ОАО «Магнитогорский металлургический
комбинат»

ВТОРАЯ ПЯТНИЧНАЯ СЕССИЯ

16 июня 2006 г.

Формирование учетной политики предприятия: особенности требований МСФО

ОТЕЛЬ «АРАТ ПАРК ХАЙТТ МОСКВА» (ул. Неглинная, д.4, 2 этаж, зал «Хачатурян»)

- Первое применение МСФО. Учетная политика при первом применении
Елена Милинова, финансовый директор ЗАО «Трансгаз»
- Представление финансовой отчетности
- Особенности раскрытия комментариев в финансовой отчетности
- Учетная политика с отраслевой спецификой (например, в нефтегазовой или телекоммуникационной отрасли)
- ПБУ и МСФО об учетной политике
Мария Чекаданова, финансовый директор ООО «Студия Геймз»
- МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки»
Невена Багаева, финансовый контролер ООО «ЮралсЭнерджи LLC»
- Особенности раскрытия финансовых инструментов в учетной политике
- Учетная политика и раскрытие информации о связанных сторонах
- Учетная политика сводной отчетности групп компаний
- Учетная политика в совместной деятельности
- Принципы выбора способа учета хозяйственных операций из вариантов, предлагаемых МСФО

В числе приглашенных:

специалисты и топ-менеджеры компаний:
ЗАО «Метроком», ЗАО «МХК «Еврохим»,
ОАО «Лукойл», ОАО «Связьинвест», ОАО «Аэрофлот»,
ТНК-ВР, ООО «Росэкспертиза (MRI)»,
ОАО «Альфа-банк», ЗАО «Финансбанк», Ernst & Young,
PricewaterhouseCoopers, Deloitte & Touche, KPMG, АКГ
«Развитие Бизнес Систем», ООО «Аудиторская фирма
«ВнешЭкономАудит», Невская Консалтинговая
Компания и др.

Продолжительность мероприятия с 10.00 до 18.00
Стоимость участия **\$350 + НДС 18%**.

При регистрации трех делегатов от одной компании
предоставляется скидка в размере 50%
на третьего участника.

В стоимость входят материалы конференции,
2 кофе-паузы, обед

Мы будем рады ответить на Ваши вопросы
по тел.: **(495) 933-5518**

Руководитель отдела конференций
и бизнес-семинаров Ирина Сухова (sukhova@fd.ru)
Руководитель проекта Эльвира Ульянова
(ulyanova@btscom.ru)

**Зарегистрироваться на мероприятие
можно на сайте www.msfo-mag.ru**

ИНФОРМАЦИОННЫЕ
СПОНСОРЫ:



РЕГИСТРАЦИОННАЯ ФОРМА

☐ Я хочу участвовать в конференции, которая состоится 16 июня

Фамилия, имя, отчество _____

Компания _____

Должность _____

Телефон/Факс/E-mail _____

СПОСОБ ОПЛАТЫ:



БАНКОВСКИЙ ПЕРЕВОД
(ПОЖАЛУЙСТА, ПРИШЛИТЕ ВАШИ БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ)



НАЛИЧНЫЕ

ПОЖАЛУЙСТА, НАПРАВЬТЕ ЗАПОЛНЕННУЮ ФОРМУ ПО ТЕЛ./ФАКСУ: (495) 105-7743, 933-5518

От главного редактора



Главный редактор
Екатерина Рубцова

Общаясь со специалистами по МСФО, я часто слышу жалобы на то, что при отражении сложных хозяйственных операций в отчетности или выборе того или иного метода учета они обращаются к тексту международных стандартов и вместо руководства к действию находят там фразы «на усмотрение руководства» или «основываясь на профессиональном суждении». Какие же это «стандарты» тогда?! Давайте разбираться. Заглянем в словарь. Слово «стандарт» имеет несколько значений. В широком смысле это образец, эталон; в более узком – нормативно-технический документ, устанавливающий комплекс норм, правил, требований к объекту стандартизации и утвержденный компетентным органом. Вот и получается, что мы ищем в МСФО эталон, который могли бы использовать как инструкцию по составлению отчетности, а получаем комплекс норм, правил и требований. И если вдуматься, то иначе и быть не может, потому что в противном случае МСФО никогда не смогут стать международным финансовым языком. Ведь нельзя же в них учесть индивидуальные экономические особенности каждого государства, которое хочет применять эти стандарты, можно заложить общие принципы и правила, чтобы пользователь финансовой информации знал, что его интересы учитываются одинаково в любой стране.

И что же делать финансистам? Ответ один – осваивать стандарты и заложенные в них принципы, а также учиться формировать собственное профессиональное суждение. Задача непростая, но решаемая. К тому же с освоением стандартов мы вам поможем – наши авторы и эксперты поделятся своим опытом и знаниями. А вот формировать профессиональное суждение придется самостоятельно.

Содержание

СОБЫТИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ

6

Новости

Подготовлен перевод международных стандартов на русский язык. Требования по применению МСФО для малого бизнеса завышены. Новая редакция Закона о бухгалтерском учете вступит в силу не ранее 2008 года

8

МСФО в мире

Антон Каланов

Применение МСФО европейскими компаниями; МСФО и US GAAP; распространение МСФО в азиатских государствах

МЕТОДОЛОГИЯ И ОПЫТ

14

Учет налогов на прибыль по МСФО

Елена Тютюнникова

Сфера применения МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (Income Taxes); текущий и отложенный налоги на прибыль; причины возникновения, расчет и признание отложенных налогов. *Примеры*

22

Учет дебиторской и кредиторской задолженностей по МСФО

Екатерина Васина, Игорь Дмитриев

Общее понятие дебиторской и кредиторской задолженностей; критерии признания и методы оценки; организация учета; прекращение признания; инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженностей; резервы по сомнительным долгам; требования к раскрытию информации в отчетности. *Примеры. Опыт практиков*

31

Альтернативы в учете основных средств по МСФО

Марина Новикова

Капитализация затрат по использованию заемных средств; учет по переоцененной стоимости; первое применение МСФО. *Опыт практиков*

НАЦИОНАЛЬНЫЕ СТАНДАРТЫ

38

Учет в Германии

Мауро Мацидовски

Система регулирования учета и отчетности Германии; роль немецкого национального Комитета по стандартам финансовой отчетности; особенности учета и составления отчетности; Германия и МСФО

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ КОНСУЛЬТАЦИИ

46

Как составить отчет о движении денежных средств по МСФО

Михаил Грибов

Классификация потоков денежных средств; пример составления отчета о движении денежных средств прямым и косвенным методами. *Опыт практиков*

55

Примечания переводчика

Олег Аскери

Анализ перевода ключевых терминов МСФО. *Relevance и Materiality*

58

Бизнес-кейс

Бизнес-кейс номера «Капитализация расходов по займам в МСФО».

Ответы на бизнес-кейс «Классификация и признание в учете финансовых активов».

Тест для проверки знаний по МСФО

АВТОМАТИЗАЦИЯ

64

«Бриджстоун СНГ»: три вида учета в одной программе

Интервью с главным бухгалтером **Екатериной Финогеновой**

КАРЬЕРА И ОБРАЗОВАНИЕ

70

Профессиональная квалификация АССА

Наталья Маркова, Юлия Парамонова

На кого ориентирована АССА; как получить квалификацию; особенности регистрации и получение освобождений; как подготовиться к сдаче экзаменов. *Опыт практиков. Комментарий главы представительства АССА в России*

СПРАВОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Календарь ожидаемых событий на май – июль 2006 года; книжное обозрение; словарь терминов, используемых в журнале; ответы на тест

АНОНС

ЧИТАЙТЕ
в следующих
номерах журнала

Учет выручки

Как составить учетную политику

План счетов по МСФО

Особенности подготовки консолидированного баланса

Анализ финансовой отчетности

Подготовлен перевод международных стандартов

На расширенной коллегии Минфина России, проведенной 3 апреля 2006 года, министр финансов РФ Алексей Кудрин заявил, что законопроект о консолидированной финансовой отчетности доработан и готов к утверждению. Проект закона был принят Госдумой во втором чтении в декабре 2004 года. Основные претензии депутатов заключались в отсутствии

перевода текста стандартов на русский язык. Но, как сообщил Алексей Кудрин, официальный текст МСФО готов и в ближайшее время будет опубликован на русском языке. «Об этом нас уведомили из Лондона сотрудники Комитета по МСФО», — заявил министр. По его словам, все права на публикацию уже переданы Минфину России.

Требования МСФО для малого бизнеса завышены

Международная федерация бухгалтеров (IFAC) и Совет по международным стандартам аудита (МСА) опасаются получить от многих стран отказ применять МСФО, если не будут снижены требования по применению стандартов для малого бизнеса. Разработчики стандартов должны уделить внимание потребностям малого и среднего бизнеса в целях снижения бремени по применению МСФО. «Такие организации, как Комитет по МСФО и Совет по международным стандартам аудита, должны также учитывать и разработку упрощенного ва-

рианта применения МСФО и МСА для малого бизнеса, гарантирующего преимущества применения международных стандартов над затратами по их внедрению, — сказал президент IFAC Грэм Ворд. — В первую очередь это означает, что затраты на подготовку, аудит и распространение финансовой отчетности должны быть соразмерны информационным потребностям пользователей финансовой отчетности». Беспокойство IFAC возникло в результате публикации проекта стандарта для малых и средних компаний, разработанного Комитетом по МСФО (IASB).

Новая редакция закона о бухгалтерском учете

Новая редакция закона о бухгалтерском учете вступит в силу не ранее 2008 года. Об этом сообщил начальник отдела методологии бухгалтерского учета и отчетности Минфина России Александр Бакаев.

В конце прошлого года Минфин России обнародовал проект закона «Об официальном бухгалтерском учете». Представители бухгалтерского сообщества сочли новый закон не проработанным и не отвечающим запросам пользователей отчетности. В Госдуму был внесен альтернативный законопроект «О регулировании бухгалтерского учета и финансовой отчетности».

В настоящее время отношения в сфере бухгалтерского учета и отчетности регулируются Федеральным законом от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами. Недостатки действующего закона проанализированы в Концепции проекта федерального закона «О бухгалтерском учете» (новая редакция), одобренной Комиссией Правительства РФ по законопроектной деятельности 17 октября 2005 года, а также отражены в Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в РФ на среднесрочную перспективу, одобренной приказом министра финансов РФ от 01.07.04 № 180.

18 мая 2006 года

Отель «Арабат Парк Хаятт Москва», 2 этаж, зал «Хачатурян» (ул. Неглинная, д. 4)

КОНФЕРЕНЦИЯ

НАЛОГОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БИЗНЕСА

ПРОГРАММА

10.00–13.00

I. Позиция государства по отношению к бизнесу

- Налоговая политика государства в среднесрочной перспективе
Приглашен: **Станислав Воскресенский**, референт Экспертного управления Президента РФ
- Диалог бизнеса и государства в сфере налогового законодательства
Александр Борисов, генеральный директор Московской Международной Бизнес Ассоциации
- Несовершенство налогового законодательства как инструмент незаконных захватов предприятий
Иван Новицкий, депутат Московской городской Думы, Председатель комиссии МГД и Правительства Москвы по нормативной базе земельных и имущественных правоотношений

II. Борьба государства со злоупотреблениями в налоговой сфере

- Методы выявления налоговыми органами схем уклонения от уплаты налогов
Ольга Осауленко, заместитель руководителя Управления налогового контроля ФНС России
- Борьба государственных структур со схемами уклонения от уплаты налогов
Павел Гагарин, председатель Совета директоров Группы компаний «Градент Альфа»

13.00–14.00 Обед

14.00–19.00

III. Негативные последствия борьбы налоговых органов с налогоплательщиками

- Признание налогоплательщика недобросовестным, анализ судебной практики, тенденции, перспективы
Сергей Романюк, экс-директор ГУП «Издательство «Транспорт»
Константин Проничев, юрисконсульт Группы компаний «Градент Альфа»

IV. Инструменты обеспечения налоговой безопасности бизнеса

- Налоговая стратегия предприятия. Как защититься перед налоговыми органами
Приглашена: **Ольга Каненкова**, руководитель департамента бухгалтерского учета, налогообложения и консолидации отчетности ОАО «Автофрамос»/ RENAULT
- Система юридических средств налоговой безопасности компании
Вадим Зарипов, руководитель Аналитической службы юридической компании «Пепеляев, Гольцблат и партнеры», эксперт Комитета по бюджету и налогам Государственной Думы, заместитель главного редактора журнала «Налоговед»
- Налоговое планирование. Как доказать обоснованность налоговой оптимизации. Практические примеры
Приглашена: **Светлана Бочарова**, начальник налогового отдела ОАО «Связьинвест»
- Использование конкурентной разведки для обеспечения налоговой безопасности бизнеса
Сергей Обрезанов, член Правления Российского общества профессионалов конкурентной разведки
- Автоматизация учета как фактор повышения налоговой безопасности бизнеса
Андрей Тимофеев, технический директор ООО «Праймтек»
- Методы информационной безопасности
Андрей Лешкевич, руководитель департамента автоматизации Группы компаний «Градент Альфа»

Стоимость участия \$350 + НДС 18%

При регистрации трех делегатов вам предоставляется скидка в размере 50% на третьего участника

Дополнительная информация по тел.: **(495) 933-5518** или на сайте **www.fd.ru**

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ПАРТНЕРЫ



РЕГИСТРАЦИОННАЯ ФОРМА

☐ Я хочу участвовать в конференции, которая состоится 18 мая

Фамилия, имя, отчество _____

Компания _____

Должность _____

Телефон _____ Факс _____ E-mail _____

Способ оплаты ☐ Банковский перевод ☐ Наличные

(пожалуйста, пришлите Ваши банковские реквизиты)

Пожалуйста, направьте заполненную форму по факсу: **(495) 105-7743**

МСФО в мире

Антон Каланов, руководитель департамента международной отчетности
АКГ «Интерэкспертиза» (AGN International)

Применение МСФО не всегда позволяет компаниям беспрепятственно выходить на международный рынок капитала. Зачастую они вынуждены приводить свою отчетность в соответствие с US GAAP при прохождении листинга на американских фондовых биржах, испытывать трудности при выходе на биржевые рынки Японии и других азиатских стран. Поэтому Комитет по МСФО не прекращает работу по сближению международных стандартов с другими системами учета.

МСФО в Европе

Создание общего финансового рынка для европейских стран было бы невозможно без единых стандартов финансовой отчетности. Поэтому Европа стала первым регионом, где Комитет по МСФО добился успеха. Работа над сближением национальных стандартов отчетности и МСФО велась несколько десятков лет. Европейский союз (далее ЕС) издавал директивы, которые в дальнейшем ложились в основу национальных законов, существенно отличающихся в разных странах ЕС (например, системы учета Великобритании, Германии и Франции не намного меньше отличаются между собой, чем от МСФО). Исторически сложившееся обилие вариантов учета, разное мышление и демократические процедуры препятствовали унификации финансовой отчетности. Между-

народные стандарты стали компромиссом, новой наднациональной системой учета.

С 2005 года МСФО применяются для составления консолидированной финансовой отчетности всеми включенными в биржевой европейский листинг компаниями (в том числе кредитными и страховыми организациями). Как утверждает Мишель Прада, председатель Технического комитета Международной организации комиссий по ценным бумагам (International Organization of Securities Commissions, IOSCO), таких организаций около 8 тысяч¹. Для компаний, размещающих на бирже только долговые обязательства (например, облигации или векселя), срок обязательного перехода на МСФО наступит в 2007 году.

Если компания не входит в биржевой листинг или не составляет консолидированную отчетность (а таких около 5 млн), то она не

¹ Из выступления Мишеля Прада, председателя Технического комитета IOSCO, Париж, 16 февраля 2006 года.

обязана применять МСФО. Однако страны – участницы ЕС вправе самостоятельно принимать решения о базе для составления финансовой отчетности такими компаниями. В результате в каждой стране действует свой уникальный порядок. Например, в Италии применение МСФО во многих случаях обязательно, за исключением компаний страхового сектора и малых предприятий. В Испании применение МСФО всеми такими компаниями запрещено, а в Германии разрешено, но не обязательно, при этом отчетность по национальным правилам все равно должна составляться для целей налогообложения, распределения дивидендов и контроля¹. В ближайшем будущем МСФО не будут применяться для индивидуальной отчетности немецких, французских и бельгийских компаний, поскольку в этих странах финансовая отчетность традиционно широко используется для определения налогооблагаемой прибыли и в прочих подобных целях.

В 2005 году решился вопрос о листинге иностранных компаний, отчетность которых составлена по стандартам США, Канады или Японии. Комитет европейских регуляторов ценных бумаг (Committee of European Securities Regulators, CESR) сравнил эти стандарты с МСФО и выявил несколько отличий. Среди них – периметр консолидации и учет опционов на акции. США и Япония должны до 1 января 2007 года утвердить в своих стандартах порядок учета опционов на акции, который предполагает их отражение в затратах (при этом такой порядок должен быть аналогичным, но не обязательно идентичным установленному в МСФО). На сегодня Совет по стандартам финансового учета США (Financial Accounting Standards Board, FASB) уже утвердил стандарт по учету опционов на акции, в котором применяется

тот же подход, что в МСФО (IFRS) 2 «Выплаты долевыми инструментами» (Share-Based Payments).

В связи с этим установлены следующие требования для иностранных организаций, отчетность которых составлена по правилам, отличным от МСФО:

- отчетность может консолидироваться на основе стандартов США, Канады или Японии, но при этом периметр консолидации должен соответствовать МСФО. Например, компании, не включающие в свою консолидированную финансовую отчетность показатели компаний специального назначения (SPEs), при листинге на европейских рынках должны их консолидировать;
- компании, отчетность которых составлена по национальным стандартам Японии (Japan GAAP) и которые учитывали консолидацию по правилам, отличным от стандартов других упомянутых стран и МСФО, должны применить международные стандарты;
- компании должны дополнительно раскрывать в пояснительной записке определенную информацию.

МСФО и US GAAP

Правила учета США (US GAAP) являются наиболее популярной альтернативой МСФО. Это обусловлено развитостью экономики Соединенных Штатов. Сейчас рынок США предлагает самые выгодные условия привлечения инвестиций. Доля американского капитала в мировой экономике составляет более 50%, тогда как европейскому капиталу принадлежит только четверть. Все иностранные компании, проходящие листинг на американских биржах, должны осуществлять реконсиляцию (*reconciliation* – приведение в соответствие) своей отчетности для выполнения требований US GAAP. Это каса-

¹ Источник информации – www.iasplus.com.

ется и компаний, отчетность которых составлена по МСФО.

Как утверждает Мишель Прада, эта проблема довольно серьезная, поскольку около 400 европейских компаний проходят листинг на европейских и американских биржах и почти 800 компаний из 50 стран мира вынуждены проводить реконсiliaцию своей отчетности для листинга на NYSE или NASDAQ. Крупные компании тратят от 5 до 10 млн долл. США ежегодно для выполнения всех требований FASB. Эти расходы являются одним из главных камней преткновения в общении европейских и американских органов финансового регулирования, особенно учитывая тот факт, что на европейских биржах введены значительно менее жесткие требования к американским компаниям.

МСФО станут действительно всемирными стандартами, когда составленная по ним отчетность будет признаваться на американских биржах без дополнительных выверок, согласований и раскрытий. Сближение американских и международных стандартов позволит отменить требования по реконсiliaции.

Мониторинг отличий МСФО и US GAAP проводится крупнейшими аудиторскими компаниями и регулирующими органами уже много лет. В 1999 году FASB опубликовал результаты исследования по этому вопросу: перечень отличий МСФО от US GAAP составлял 500 страниц. С тех пор МСФО существенно изменились, а также началась работа по сближению (конвергенции) американских и международных стандартов. В 2002 году было подписано так называемое Норволкское соглашение, согласно которому FASB и Комитет по МСФО объединили усилия для устранения основных отличий МСФО и US GAAP¹. Совместная работа не

прошла даром: исследование «Сходства и различия: сравнение IFRS и US GAAP», опубликованное PricewaterhouseCoopers в феврале 2006 года, по объему в пять раз меньше аналогичного исследования FASB 1999 года.

В последнее время IASB работает с FASB все более плотно. 27 февраля 2006 года ими был принят второй после 2002 года меморандум о взаимопонимании, в котором нашли отражение планы Комиссии по ценным бумагам и биржам США (Securities and Exchange Commission, SEC) и рекомендации CESR. В целом, стороны сходятся на том, что конвергенция не должна закончиться пакетом идентичных стандартов, применяемых в Европе и США. Речь идет только о существенных отличиях, об устранении требований по реконсiliaции отчетности и о согласовании между FASB и IASB будущих изменений в стандартах.

Как и МСФО, US GAAP имеют свои плюсы и минусы. С одной стороны, составителям отчетности может быть удобнее пользоваться детализованными, прописывающими каждый шаг стандартами US GAAP. С другой стороны, близкая к чрезмерной подробность, отсутствие четкой структуры, сложная иерархия американских стандартов усложняют пользование ими. Что касается качества информации, формируемой на основе МСФО и US GAAP, то, на взгляд автора, предпочтение следует отдать все-таки МСФО, поскольку американские стандарты несколько чаще идут на компромисс с достоверностью отчетности в пользу рациональности и простоты ведения учета.

МСФО в Азии

Азия является наиболее динамично развивающимся регионом с огромным потенци-

¹ Подробнее о различиях МСФО и US GAAP см. статью «МСФО и US GAAP: анализ различий в подготовке и представлении финансовой отчетности» («МСФО: практика применения», 2006, № 1, с. 40). – *Примеч. редакции.*

алом как в сфере производства, так и в области потребления. Неслучайно в последнее время большинство всемирных аудиторских сетей ставят своей основной целью расширение присутствия именно в этом регионе. Комитет по МСФО также уделяет немало внимания признанию международных стандартов в азиатских странах. Рассмотрим успехи МСФО в некоторых странах Азии.

Япония

Процесс конвергенции японских стандартов и МСФО начался в конце 90-х годов. Иностранные компании всегда испытывали определенные трудности при выходе на биржевые рынки Японии, поэтому первоначально целью Комитета по бухгалтерским стандартам Японии (Accounting Standards Board of Japan, ASBJ) являлось не столько сближение с МСФО, сколько улучшение национальных стандартов с использованием мирового опыта.

Однако глобализация диктует свои правила. Компании, отчитывающиеся по Japan GAAP, имеют в мировой экономике огромный вес. По данным IOSCO, при мировой капитализации по состоянию на конец 2005 года в 36 трлн долл. США на долю таких компаний приходится около 4 трлн долл. США, то есть более 11%. А из 500 крупнейших компаний мира (согласно Fortune 500) 81 (или более 16%) отчитывается по Japan GAAP. Это свидетельствует о большой значимости конвергенции МСФО и Japan GAAP, и сегодня ASBJ заинтересован в ее активизации. В начале марта 2006 года состоялась третья встреча ASBJ и IASB, на которой был утвержден план конвергенции систем учета. Его краткосрочная часть должна быть закончена к 2008 году.

Китай

В феврале 2006 года стало известно еще об одном колоссальном успехе МСФО. Комитет







МСФО
ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ



Читайте на сайте журнала

- ➔ Анонсы новых номеров журнала
- ➔ Биографии экспертов журнала
- ➔ Как стать нашим автором
- ➔ Ответы на вопросы в гостевой книге
- ➔ Календарь событий: список мероприятий с программами

www.msfo-mag.ru

по бухгалтерским стандартам Китая (China Accounting Standards Committee, CASC) разработал и утвердил один базовый (сходный с Концепцией МСФО (Framework)) и 38 новых стандартов бухгалтерского учета, основанных на МСФО (за исключением нескольких отличий). Кроме того, были приняты 48 новых стандартов аудита. С 1 января 2007 года все аудиторские, а также зарегистрированные на фондовой бирже компании должны согласовывать свою деятельность с принятыми стандартами. В отношении остальных организаций их применение приветствуется. Как ожидается, переход на МСФО второго ключевого игрока в регионе послужит катализатором внедрения МСФО и в других азиатских странах.

Индия

В Индии процесс конвергенции национальной системы учета с МСФО шел постепенно. По итогам исследования, проведенного Резервным банком Индии в декабре 2004 года, перечень отличий национальной системы учета от МСФО постепенно уменьшается. Тесное сотрудничество других азиатских стран с IASB, по всей видимости, приведет к усилению этой тенденции.

Филиппины

На Филиппинах в 2005 году все МСФО были приняты без изменений, причем не только для компаний, ценные бумаги кото-

рых обращаются на открытом рынке, но и для остальных общественно и экономически значимых организаций страны.

Гонконг

Здесь организации, проходящие листинг, обязаны применять национальные стандарты, которые полностью соответствуют МСФО.

Сингапур

Стандарты Сингапура, обязательные для применения во всех компаниях страны, являются эквивалентами МСФО, за исключением нескольких отличий в принципах оценки и признания (наиболее существенное отличие относится к инвестиционной недвижимости и будет отменено в 2007 году)¹.

На очереди такие страны, как Южная Корея, Индонезия, Таиланд, Вьетнам, Тайвань, где применение МСФО пока не разрешено.

Как показывает практика, трудности, с которыми сталкивается Комитет по МСФО в процессе работы с аналогичными структурами в разных странах мира, вполне преодолимы. Тенденция сближения учетных политик очевидна и, скорее всего, будет усиливаться. Большинство государств осознают необходимость применения не противоречащих друг другу стандартов финансовой отчетности. О перспективах распространения МСФО в мире читайте в следующем номере. ■

¹ Подробнее об учетной системе Сингапура читайте в следующих номерах журнала. – *Примеч. редакции.*

КОНФЕРЕНЦИЯ

ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ

ПРОГРАММА

Модератор: Ирина Ордынская, редактор-эксперт журнала «Финансовый директор»,
ведущая рубрик: «Правовое поле», «Финансовая отчетность», «Школа финансового директора»

10.00–13.30 ■ Как организовать работу казначейства в компании
Екатерина Рушай, финансовый консультант ООО «УК «Русская горно-рудная компания»

- Составление прогноза поступления денежных средств
- Как рассчитать неснижаемый остаток денежных средств
- Как сбалансировать ликвидность и рентабельность компании
- Варианты использования временно свободных денежных средств
- Где найти средства для закрытия кассовых разрывов

Али Альбетков, начальник Казначейства ЗАО «Управляющая компания
«Магнезит Огнеупор Групп»

13.30–14.30 Обед

14.30–18.00 ■ Как составить платежный календарь
Ирина Голоушкина, руководитель Финансового управления
ООО «Строительная Компания АйСиТи»

- Обзор банковских инструментов. Как выбрать оптимальный вариант финансирования бизнеса
- Финансирование предприятия в условиях нехватки оборотных средств. Где искать резервы

■ Практический опыт привлечения финансовых ресурсов путем выпуска вексельных и облигационных займов

Марина Воронкова, финансовый директор Инвестиционной компании «Регион»

■ Автоматизация казначейского контроля движения денежных средств в компании. Опыт практиков

Олег Фракин, финансовый директор ООО «Винный Мир Холдинг»

■ Как организовать учет и контроль движения денежных средств в группе компаний
Виктория Осипова, советник по финансам генерального директора
ООО «ТК «Русский уголь»

Мы будем рады ответить на ваши вопросы по тел.: (095) 933-5518

Отдел конференций и бизнес-семинаров:

руководитель Ирина Сухова (sukhova@fd.ru),

руководитель проекта Эльвира Ульянова (ulyanova@bmcom.ru).

Стоимость участия \$350 + НДС 18%

При регистрации трех делегатов вам
предоставляется скидка в размере
50% на третьего участника

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ПАРТНЕРЫ










РЕГИСТРАЦИОННАЯ ФОРМА

☐ Я хочу участвовать в конференции, которая состоится 31 мая

Фамилия, имя, отчество _____

Компания _____

Должность _____

Телефон _____ Факс _____ E-mail _____

Способ оплаты ☐ Банковский перевод ☐ Наличные

(пожалуйста, пришлите Ваши банковские реквизиты)

Пожалуйста, направьте заполненную форму по факсу: (495) 105-7743

УЧЕТ налогов на прибыль по МСФО

Елена Тютюнникова,
менеджер департамента международной отчетности «ФБК»

Понятия отложенных налоговых активов и обязательств, разделение прибыли на бухгалтерскую и налогооблагаемую – в Европе существуют с 60-х годов прошлого века. Для России эти понятия относительно новые и вызывают у отечественных бухгалтеров множество вопросов и трудности в применении.

Сфера применения МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (Income Taxes)

Отражение отложенных налоговых активов и обязательств в бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, регламентируется МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (Income Taxes).

Этот стандарт применяется для отражения всех налогов, базой для которых является налогооблагаемая прибыль. При этом под налогооблагаемой понимается прибыль за период, которая определяется в соответствии с правилами, установленными налоговыми органами, и на основании которой рассчитывается налог на прибыль для уплаты в бюджет.

К сфере применения стандарта могут быть отнесены и другие налоги, которые по существу рассчитываются на основе показателя прибыли либо заменяют собой налог на прибыль. Например, в целях на-

логовой оптимизации в рамках холдингов часто используются компании, применяющие упрощенную систему налогообложения. Если объектом налогообложения выступает величина доходов за вычетом расходов, данный налог подпадает под действие МСФО (IAS) 12.

Текущие и отложенные налоги на прибыль

В соответствии с МСФО (IAS) 12 налоги на прибыль состоят из текущих и отложенных налогов.

Текущие налоги на прибыль – это сумма налогов на прибыль, которую должна уплатить компания за отчетный период. Текущий налог за данный и предыдущий периоды должен признаваться в отчетности в качестве краткосрочного обязательства, равного его неоплаченной величине. Если налог подлежит уплате в течение периода, превышающего 12 месяцев после отчетной даты, то

сумма налога раскрывается как долгосрочное обязательство.

В связи с тем что в соответствии с МСФО (IAS) 12 зачет краткосрочных налоговых активов и краткосрочных налоговых обязательств допускается только в том случае, когда компания имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм, данные о задолженности и переплате по налогу на прибыль должны показываться в отчетности развернуто:

- в части расчетов по налогу на прибыль с федеральным и региональным бюджетами в рамках одной компании;
- в части расчетов по налогу на прибыль по разным компаниям в рамках консолидированной отчетности.

Отложенные налоги на прибыль представляют собой величину, на которую бухгалтеру необходимо сделать поправку вследствие существующей разницы в определении доходов и расходов для целей составления финансовой отчетности и исчисления налога на прибыль. Отложенные налоги появились в результате последовательной реализации принципа начисления в МСФО (операции отражаются в тех периодах, к которым они относятся). Например, наличие доходов и расходов, которые учитываются в бухгалтерском учете по методу начисления, а в налоговом учете – только после оплаты, приведет к появлению разрыва во времени между признанием финансового результата от операции и отражением налога на прибыль, возникающего именно из этой операции. При этом налог на прибыль, начисленный по операциям прошлого периода, уменьшит текущую прибыль, результатом получения которой он не является. В итоге на основе искаженных данных пользователи финансовой отчетности могут принять ошибочные решения. Рассмотрим это на примере.

Пример 1

В 2004 году организация реализовала товары. Оплата приобретенных товаров и поступление денежных средств от покупателей были

Справка

Первая редакция МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (Income Taxes) была опубликована в апреле 1978 года и вступила в силу в 1979 году. Впоследствии стандарт переделывался и дорабатывался в 1989, 1994, 1996 и 1998 годах. Последний раз он был частично переработан в октябре 2000 года и принят в таком виде в январе 2001 года.

осуществлены в 2005 году. Налог на прибыль уплачивался по кассовому методу.

В отсутствие отложенных налогов финансовая отчетность компании будет выглядеть, как показано в табл. 1 на с. 17.

Налог на прибыль, уплаченный в 2005 году, является следствием операции по реализации товаров, произошедшей в 2004 году, следовательно, исходя из принципа начисления он должен быть признан в финансовой отчетности 2004 года.

Отложенные налоги позволяют решить проблему временного несоответствия фактов хозяйственной деятельности (см. табл. 2 на с. 17).

Принимая во внимание, что величина расходов по налогу на прибыль, признанная в отчете о прибылях и убытках, состоит из те-

Международная Ассоциация Бухгалтеров (IAB) Институт Финансовых Аналитиков (IFA)

Великобритания

Главное Представительство в России
НОУ ИПК "Постгреджэйт-РАУ"

Международный диплом по МСФО от IFA

Международные
профессиональные
квалификации
сертификаты, дипломы IAB, IFA

тел. +7(495)231-10-59
тел/факс +7(495)436-09-27
e-mail: pg@ur.rags.ru
www.iab.org.ru www.ifa.org.ru



при поддержке и участии Российской академии государственной службы
при Президенте РФ

кущего и отложенного налогов, отражение налога на прибыль в финансовой отчетности компании будет согласовываться с принципом начисления.

Причины возникновения отложенных налогов

Отложенные налоги включают отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства.

В соответствии с МСФО (IAS) 12 отложенные налоговые обязательства – это суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущих периодах исходя из размера налогооблагаемых временных разниц.

Отложенные налоговые активы – это суммы налога на прибыль, которые будут возмещены в будущих периодах в отношении:

- вычитаемых временных разниц;
- перенесенных на будущее непринятых налоговых убытков;
- перенесенных на будущее неиспользованных налоговых кредитов.

Временные разницы

Из сказанного выше следует, что понятие временных разниц является ключевым для расчета отложенных налогов.

Налогооблагаемые временные разницы приводят к появлению отложенного налогового обязательства (они увеличивают сумму налога на прибыль будущих периодов), а вычитаемые – к возникновению отложенного налогового актива (уменьшают налог на прибыль будущих периодов).

МСФО (IAS) 12 определяет временные разницы как разницы между балансовой стоимостью актива или обязательства и его налоговой базой. Балансовая стоимость актива или обязательства – это стоимость, по которой актив или обязательство признается в бухгалтерской отчетности. Налоговой базой актива или обязательства является сумма, по которой данный актив или обяза-

тельство учитывается для целей налогообложения. Согласно МСФО (IAS) 12 любой актив или обязательство имеют налоговую базу.

Налоговая база актива – это величина, вычитаемая для целей налогообложения из налогооблагаемых доходов, которые получит компания, когда возместит балансовую стоимость актива. Если эти будущие доходы не будут облагаться налогом, налоговая база актива будет равна его балансовой стоимости.

Налоговая база обязательства определяется из его балансовой стоимости за минусом любой суммы, которая будет вычитаться для целей налогообложения в отношении этого обязательства в будущих периодах.

Соотношение между балансовой стоимостью, налоговой базой, временными разницами и отложенными налогами показано в табл. 3.

Возникновение налоговой базы актива и обязательства рассмотрено в примере 2.

Пример 2

Налоговая база актива

Вследствие различия в определении срока полезного использования для целей финансового учета и налогообложения остаточная стоимость основного средства в бухгалтерской отчетности составляет 200 тыс. руб., а в налоговом учете – 180 тыс. руб. Это означает, что сумма будущих доходов в размере 20 тыс. руб., заключенных в стоимости основного средства, увеличит налогооблагаемую прибыль предприятия при его реализации. Налогооблагаемая временная разница составит 20 тыс. руб.

Налоговая база обязательства

Задолженность работнику по выплате компенсации за использование личного автомобиля в служебных целях в сумме 10 тыс. руб. будет учтена для целей налогообложения только в периоде перечисления денежных средств. До этого момента налоговая база кредиторской задолженности будет равна нулю, и вычитаемая временная разница составит 10 тыс. руб.

Таблица 1. Отчетность без отложенных налогов, руб.

Показатель	2004 год	2005 год
Выручка от реализации товаров	400 000	0
Себестоимость реализованных товаров	(300 000)	0
Прибыль/убыток до налогообложения	100 000	0
Налог на прибыль (24%)	0	(24 000)
текущий	0	(24 000)
отложенный	—	—
Прибыль за период	100 000	(24 000)

Таблица 2. Отчетность с отложенными налогами, руб.

Показатель	2004 год	2005 год
Выручка от реализации товаров	400 000	0
Себестоимость реализованных товаров	(300 000)	0
Прибыль/убыток до налогообложения	100 000	0
Налог на прибыль (24%)	(24 000)	0
текущий	0	(24 000)
отложенный	(24 000)	24 000
Прибыль за период	100 000	(24 000)

Таблица 3. Характеристика возникающего отложенного налога

Соотношение между налоговой базой и балансовой стоимостью	Характеристика возникающей временной разницы	Характеристика возникающего отложенного налога
Налоговая база актива > Балансовая стоимость актива	Вычитаемая	Отложенный налоговый актив
Налоговая база актива < Балансовая стоимость актива	Облагаемая	Отложенное налоговое обязательство
Налоговая база обязательства > Балансовая стоимость обязательства	Облагаемая	Отложенное налоговое обязательство
Налоговая база обязательства < Балансовая стоимость обязательства	Вычитаемая	Отложенный налоговый актив

Перенесенные на будущее неприятые налоговые убытки

Одна из ситуаций, при которых анализируется возможность признания отложенного налогового актива, — это возникновение налогового убытка.

Для признания отложенного налогового актива, возникающего в результате переноса на будущие периоды налоговых убытков, применяются те же критерии, что и для отложенных налоговых активов, которые появляются в результате возникновения вычитаемых временных разниц. Это означает, что отложенный налоговый актив в отношении налоговых убытков должен признаваться, когда существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, которой может быть зачтен налоговый убыток. При этом наличие налоговых

убытков само по себе является доказательством того, что вероятность получения налогооблагаемой прибыли в будущих периодах низкая.

На практике, для того чтобы обосновать возможность признания отложенного налогового актива в отношении налогового убытка, необходимо проанализировать динамику налогооблагаемой прибыли компании в течение ряда лет, а также определить факторы, которые влияют на получение налогового убытка, и оценить вероятность их появления в будущих отчетных периодах.

Если компания приходит к выводу о возможности признания отложенного налогового актива, в отчетности необходимо раскрыть доказательства, подтверждающие такую возможность.

Таблица 4. Основные различия между МСФО и российским налоговым законодательством

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством	Комментарии
По основным средствам	
В нормах и способах амортизации	
В порядке формирования первоначальной стоимости	
В признании стоимости активов, полученных по договору финансовой аренды	В соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда» (Leases) активы, полученные по договору финансовой аренды, всегда признаются в отчетности арендатора, при этом первоначальная стоимость определяется как справедливая стоимость арендованного основного средства или дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей, если она ниже. Соответствующая норма в налоговом законодательстве отсутствует
Инфлирование стоимости основных средств	Согласно МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (Financial Reporting in Hyperinflationary Economies) стоимость основных средств, приобретенных в период гиперинфляции, подлежит корректировке, учитывающей изменение общего индекса цен. Соответствующая норма в налоговом законодательстве отсутствует
Проведение переоценки основных средств	МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (Property, Plant and Equipment) допускает учет основных средств по переоцененной стоимости. Статья 257 НК РФ предусматривает, что переоценка основных средств, проведенная после 1 января 2002 года, не учитывается для целей налогообложения
Обесценение основных средств (МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (Impairment of Assets))	МСФО (IAS) 16 требует признания убытка от обесценения, если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму. Соответствующая норма в налоговом законодательстве отсутствует
Исключение нереализованной прибыли при приобретении объектов основных средств внутри группы	МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (Consolidated and Separate Financial Statements) и МСФО (IAS) 28 «Учет инвестиций в ассоциированные организации» (Investments in Associates) требуют исключения нереализованной прибыли из стоимости основных средств, которые были приобретены в результате сделки между материнской и дочерней либо ассоциированной компанией. Для целей налогообложения первоначальная стоимость основных средств определяется как сумма расходов на приобретение независимо от того, у кого приобретались основные средства
По запасам	
Разница в оценке незавершенного производства, готовой продукции и товаров, приобретенных для перепродажи (списание стоимости запасов до чистой цены реализации)	В соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы» (Inventories), если балансовая стоимость запасов меньше возможной чистой стоимости реализации, балансовая стоимость должна быть уменьшена до возможной чистой стоимости реализации. Соответствующая норма в налоговом законодательстве отсутствует
Исключение нереализованной прибыли при приобретении запасов внутри группы	МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 требуют исключения нереализованной прибыли из стоимости запасов, имеющихся на отчетную дату, которые были приобретены в результате сделки между материнской и дочерней либо ассоциированной компанией. Для целей налогообложения стоимость запасов на сумму нереализованной прибыли не корректируется
По финансовым вложениям	
Признание части прибыли (убытка) ассоциированных компаний в стоимости инвестиций	В соответствии с МСФО (IAS) 28 стоимость инвестиций в ассоциированную компанию корректируется с учетом доли компании-инвестора в прибыли (убытке) ассоциированной компании, возникшей после даты приобретения
По дебиторской задолженности	
Различия в подходах к созданию резерва по сомнительным долгам	Порядок создания резервов по сомнительным долгам для целей налогообложения, определенный в ст. 266 НК РФ, отличается от подхода, используемого в МСФО

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством	Комментарии
По кредиторской задолженности	
Различия в моменте признания расходов (расходы по страхованию, расходы в виде сумм подъемных, компенсации за использование личного автомобиля в служебных целях)	В соответствии со ст. 272 НК РФ отдельные виды расходов учитываются на основе кассового принципа, в то время как в финансовой отчетности они должны признаваться по методу начисления
Создание резервов (неиспользованный накапливаемый отпуск, судебные иски, восстановление окружающей среды и др.)	Для реализации принципа осмотрительности в ряде случаев МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets) требует создания резервов, в то время как налоговым законодательством такая возможность не предусмотрена. По МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (Employee Benefits) расходы на накапливаемый отпуск должны признаваться по мере того, как у работника возникает право на отпуск, а не в момент, когда указанный отпуск предоставляется или работнику выплачивается компенсация за неиспользованный отпуск

Перенесенные на будущее неиспользованные налоговые кредиты

Для признания отложенного налогового актива, возникшего из перенесенных на будущее неиспользованных налоговых кредитов, необходима уверенность в том, что компания получит налогооблагаемую прибыль, которая эти убытки покроет (согласно принципу осмотрительности).

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством

Различия между финансовым учетом активов и обязательств и их налоговым учетом по российскому законодательству представлены в табл. 4.

Для сравнения налогооблагаемой базы активов и обязательств с их балансовой стоимостью по МСФО необходимо максимально сблизить классификацию активов и обязательств в налоговом учете и учете по международным стандартам. Другими словами, при постановке налогового учета должны быть сделаны все корректировки, связанные с перегруппировкой статей. Например, статья отчетности по МСФО «Товарно-материальные запасы» может включать стоимость остатков материалов, незавер-

шенного производства, готовой продукции, товаров на складе и товаров отгруженных. В налоговую базу этой статьи должны быть включены налоговые базы всех указанных элементов.

Расчет и признание отложенных налогов

Чтобы рассчитать отложенные налоговые активы и обязательства, нужно умножить соответствующие временные разницы на ставку налога, которую предполагается применять к периоду, когда актив должен быть реализован (будет получен доход от использования актива), а обязательство погашено.

Если нет информации о том, что налоговая ставка изменится, то для расчета нужно использовать действующую. Если же компании достоверно известно об изменении налоговых ставок в будущем, то отложенные налоги нужно рассчитывать с учетом ставок, которые будут применяться к каждому периоду погашения налоговых обязательств или возмещения отложенных налоговых активов в будущем. Например, в период с 2004 по 2015 годы ставка налога на прибыль для сельскохозяйственных производителей должна возрастать с 0 до 24% в соответс-

Алгоритм расчета отложенных налогов

Шаг 1. Расчет налоговой базы активов и обязательств.

Необходимо сформировать налоговую оценку соответствующей статьи путем определения, в оценке каких статей отчетности существуют различия между бухгалтерским и налоговым учетом.

Шаг 2. Расчет разниц между балансовой и налоговой стоимостью активов и обязательств и их квалификация в качестве налогооблагаемых или вычитаемых.

Шаг 3. Выявление ситуаций, при которых отложенные налоговые активы и обязательства не признаются таковыми в силу:

- специальных указаний МСФО (например, в соответствии с п. 15 МСФО (IAS) 12 отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении деловой репутации, которая не амортизируется в целях налогообложения);
- несоответствия критериям признания (так, отложенные налоговые активы не будут признаны, если отсутствует вероятность их использования против будущей налогооблагаемой прибыли).

Шаг 4. Определение налоговой ставки, используемой для расчета отложенных налоговых активов и обязательств.

Шаг 5. Расчет отложенных активов и обязательств на отчетную дату и определение изменения отложенных налогов за отчетный период. При этом отложенные налоговые активы и обязательства признаются в балансе, а изменение величины отложенных налогов признается в отчете о прибылях либо в отчете о движении капитала, если возникновение отложенных налогов связано с операцией, влияющей на капитал (например, переоценка основных средств).

Шаг 6. Подготовка примечаний к финансовой отчетности в отношении отложенных налогов в соответствии с требованиями о раскрытии информации, установленными МСФО (IAS) 12.

твии с установленным налоговым законодательством графиком¹.

Если налоговая ставка изменяется в отчетном периоде, то отложенные налоги, имеющиеся на начало отчетного периода, должны быть переоценены исходя из новой ставки, а эффект от изменения ставки раскрыт в финансовой отчетности.

Пример 3

На начало отчетного периода в отношении неоплаченной дебиторской задолженности, учитываемой для целей налогообложения по кассовому методу, в финансовой отчетности компании признано отложенное налоговое обязательство в сумме 900 тыс. руб. В течение отчетного периода произошло уменьшение налоговой ставки с 30 до 20%.

Рассчитаем эффект от изменения налоговой ставки: $3000 \text{ тыс. руб.} \times 30\% - 3000 \text{ тыс. руб.} \times 20\% = 300 \text{ тыс. руб.}$ Он будет признан в отчете о прибылях и убытках в качестве дохода по отложенному налогу. Сумма отложенного налогового обязательства на конец отчетного периода составит 600 тыс. руб. ($900 \text{ тыс.} - 300 \text{ тыс.}$).

На практике при подготовке отчетности по МСФО расчет отложенных налогов является завершающей операцией, кроме случая, когда необходимо определить долю меньшинства (расчет отложенных налогов будет предшествовать расчету доли меньшинства). Это связано с тем, что при расчете отложенных налогов должны быть учтены все эффекты, обуславливающие различие между бухгалтерской и налоговой базой активов и обязательств. ■

¹ Федеральный закон от 06.08.01 № 110-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, а также о признании утратившими силу отдельных актов (положений актов) законодательства Российской Федерации о налогах и сборах».



Европейский форум бухгалтеров и аудиторев

1 июня 2006 года, Reval Hotel, Riga, Latvia

www.eu-conferences.com

Форум станет местом дискуссий экспертов и профессионалов в области международной финансовой отчетности и аудита Европы по вопросам, связанным с *разработкой и применением Международных стандартов финансовой отчетности и Международных стандартов аудита* в государствах Балтии, в России, на Украине и в других странах.

На повестке дня форума будут стоять следующие вопросы: *стратегия Европейского Союза в области финансовой отчетности, развитие и применение Международных стандартов финансовой отчетности и аудита, новая 8-я директива ЕС, МСФО для малого и среднего бизнеса, постоянное повышение квалификации бухгалтеров в странах-участницах.*

Делегаты форума получают возможность встретиться и услышать точку зрения ведущих экспертов, тех, кто оказывает влияние на развитие финансовой отчетности и аудита во многих странах.

Среди спикеров форума: **Hans Georg Bruns** -- член Совета по МСФО (IASB), Великобритания; **David Damant** -- председатель Консультативного комитета при Совете по Международным стандартам аудита (ISAAB), Великобритания; **Dr. Philip Dunn** -- член Совета Института профессиональных финансовых менеджеров (IPFM), Великобритания; **Garry Carter** -- директор Института сертифицированных бухгалтеров, Великобритания; **Rita Ilisson** -- международный эксперт по вопросам МСФО и аудита, США; **Елена Буренкова** -- директор по образованию Института профессиональных бухгалтеров России; **Сергей Голов** -- президент Федерации бухгалтеров и аудиторов Украины и др.

К делегатам форума с приветственной речью обратится **Его Королевское Высочество принц Майкл Кентский (HRH Prince Michael of Kent)**, президент Института сертифицированных бухгалтеров Великобритании.



Спонсоры форума

Официальный партнер форума
в России: Центр делового туризма
«Красная площадь»
Тел: +7 495 2002224, моб: +7 501 4551295,
email: o.koptelova@red-s.net



RED SQUARE
ЦЕНТР ДЕЛОВОГО ТУРИЗМА

Официальные
информационные
спонсоры



Информационные
партнеры



Журнал «Практический бухгалтерский учет» приглашает вас принять участие

УЧЕТ дебиторской и кредиторской задолженностей по МСФО

Екатерина Васина, заместитель руководителя департамента международных проектов ООО «Бейкер Тилли Русаудит»

Игорь Дмитриев, менеджер по аудиту департамента международных проектов ООО «Бейкер Тилли Русаудит»

Учет дебиторской и кредиторской задолженностей влияет на величину оборотного капитала компании, позволяет эффективно использовать временно свободные средства и не допускать появления безнадежных долгов. В МСФО нет специального стандарта, посвященного дебиторской и кредиторской задолженностям, однако при составлении отчетности необходимо соблюдать принцип консерватизма, чтобы не ввести в заблуждение ее пользователей.

Общее понятие дебиторской и кредиторской задолженностей

Дебиторская задолженность (ДЗ) и ссуды выделяются в отдельный класс финансовых активов и определяются как «непроизводные финансовые активы¹ с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке» (согласно параграфу 9 МСФО (IAS) 39). Исключение составляют активы, которые предназначены для продажи, или това-

ры (для торговых компаний), если компания планирует их выбытие в ближайшем будущем.

Этот класс финансовых активов может включать:

- торговую дебиторскую задолженность;
- инвестиции в долговые инструменты и банковские депозиты;
- заемные активы.

Если финансовые активы котируются на рынке, то по МСФО (IAS) 39 они не могут быть классифицированы как ссуда или дебиторская задолженность.

¹ Финансовый актив – это любой актив, являющийся либо денежными средствами, либо правом требования денежных средств или другого финансового актива по договору от другой компании.

Финансовые активы, которые не отвечают необходимым критериям признания в качестве ссуды или дебиторской задолженности, могут быть классифицированы как инвестиции, удерживаемые до погашения, при условии, что они удовлетворяют критериям такой классификации.

Авансы выданные и переплата по налогам как в российской отчетности, так и в отчетности по МСФО обычно раскрываются в разделе «Дебиторская задолженность». Однако если следовать определению дебиторской задолженности, приведенному в МСФО (IAS) 39, то перечисленные статьи не являются дебиторской задолженностью. Авансы выданные и переплата по налогам, по сути, относятся к расходам, которые временно учтены на балансе до момента совершения хозяйственной операции. Они классифицируются как «расходы, оплаченные авансом». Если эти статьи имеют значительную величину и существенны с точки зрения отчетности в целом, то они в обязательном порядке будут раскрываться непосредственно в балансе. Но обычно такие статьи, как авансы и переплата по налогам, незначительны, поэтому показываются в балансе вместе с торговой и прочей дебиторской задолженностью и только в пояснениях к отчетности раскрываются отдельно.

Кредиторская задолженность (КЗ) определяется как «обязательство оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета-фактуры, либо они были формально согласованы с поставщиком» (согласно параграфу 11а МСФО (IAS) 37).

Критерии признания и методы оценки

Для признания ДЗ и КЗ в учете используются общие критерии признания активов и обязательств. Чтобы актив или обязательство были признаны таковыми, необходимо

Определение, классификация, порядок отражения в учете дебиторской и кредиторской задолженностей регулируются МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» (Financial Instruments: Recognition and Measurement).

К кредиторской задолженности также применяется МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets).

Порядок раскрытия информации в финансовой отчетности по дебиторской и кредиторской задолженностям излагается в МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты – раскрытия и представление информации» (Financial Instruments: Disclosure and Presentation).

одновременное соответствие следующим критериям:

- существует высокая вероятность получения (оттока) экономических выгод, связанных с данным активом (обязательством);
- стоимость актива или обязательства может быть надежно оценена.

Степень вероятности поступления (выбытия) экономических выгод оценивается руководством компании самостоятельно.

ДЗ и КЗ оцениваются одним из следующих методов:

- исторической стоимости;
- справедливой стоимости;
- чистой стоимости реализации;
- амортизированной стоимости.

При первоначальном признании дебиторская и кредиторская задолженности оцениваются по справедливой стоимости (по стоимости сделки), включая затраты по совершению сделки, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

После первоначального признания ДЗ и КЗ оцениваются по амортизируемой стоимости

с применением метода эффективной ставки процента. При этом под амортизируемой понимается стоимость финансового актива или обязательства, которая была определена при его первоначальном признании, за вычетом стоимости его погашения, суммы накопленной амортизации, начисленной с разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения.

Эффективная ставка процента – это ставка, которая позволяет привести планируемые суммы денежных выплат (поступлений до погашения) к дисконтированной балансовой стоимости финансового актива или обязательства. По методу эффективной ставки процента рассчитывается и начисляется процентный доход или расход на выплату процентов в течение рассматриваемого пе-

риода. При расчете учитывается списание безнадежной задолженности или признание резерва под обесценение ДЗ.

Для кредиторской задолженности расчет амортизированной стоимости проводится аналогичным образом, но зеркально по отношению к финансовому активу.

При отражении активов и обязательств необходимо помнить, что первостепенное значение в данном случае имеет принцип консерватизма, согласно которому величина активов не должна быть завышена, а величина обязательств занижена, поэтому в этой статье большое внимание уделено учету дебиторской задолженности.

Для соблюдения этого принципа финансовые активы также преимущественно оцениваются по справедливой стоимости,

Определение дебиторской задолженности: другое мнение

Существует мнение финансовых специалистов об определении дебиторской задолженности, согласно которому МСФО (IAS) 39 применяется к задолженности, относящейся к финансовым инструментам и другим специальным видам дебиторской задолженности (например, просроченной). Регулирование ДЗ следует искать в тех стандартах, к которым она относится, например, дебиторская задолженность от продажи товаров или услуг регулируется МСФО (IAS) 18 «Выручка» (Revenue).

Елена Солдатова, управляющий директор департамента МСФО компании PRADO Банкир и Консультант

Для определения дебиторской задолженности надо обобщить определения, приведенные в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (Presentation of Financial Statements), МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки» (Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors), МСФО (IAS) 11 «Договоры подряда» (Construction Contracts) и МСФО (IAS) 18 «Вы-

ручка» (Revenue). Определение МСФО (IAS) 39 касается организаций, занимающихся финансовой деятельностью. По моему мнению, дебиторская задолженность – это задолженность предприятию, необоротный актив, который используется для основной деятельности. Она делится на долгосрочную и краткосрочную и включает, в частности, авансы на строительство (незавершенку) и по прочей деятельности.

Мария Шевякова, налоговый консультант ГК «Градиент Альфа»

Определение дебиторской задолженности в МСФО (IAS) 39 корректно только в части учета финансовых инструментов. В МСФО нет стандарта, регламентирующего учет дебиторской и кредиторской задолженностей как таковых. Принципы учета вытекают из многих отдельных стандартов (МСФО (IAS) 18, МСФО (IAS) 11, МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39 и т.д.), а вопросы учета дебиторской и кредиторской задолженностей так или иначе затрагиваются практически во всех стандартах.

а обязательства – по амортизированной стоимости.

Личный опыт

Диляра Басырова, главный специалист по МСФО ОАО «МХК «Еврохим» (Москва)

У бухгалтеров при оценке дебиторской задолженности возникает много сложностей. Согласно российским нормативным актам резерв можно создавать на основании инвентаризации задолженности и списывать только по истечении срока исковой давности. Если договором предусмотрены пени за просроченный платеж или проценты по решению суда, их необходимо начислить, отразить в составе дебиторской задолженности и рассчитать с этих сумм налог на прибыль.

По МСФО дебиторская задолженность должна признаваться в отчетности в качестве актива, если она может быть надежно оценена и существует вероятность получения экономических выгод. Не нужно признавать в составе активов задолженность, которая, скорее всего, не будет получена. Задолженность покупателей и заказчиков отражается за вычетом резерва под обесценение, который создается при наличии объективных свидетельств того, что долги не будут собраны в полном объеме. Задолженность с отсрочкой платежа отражается по дисконтированной стоимости.

Организация учета дебиторской и кредиторской задолженностей

Синтетический и аналитический учет дебиторской и кредиторской задолженностей должен быть организован таким образом, чтобы обеспечивать прозрачность и простоту формирования необходимых раскрытий информации в финансовой отчетности, а также управление этими активами и обязательствами.

Степень детализации аналитического учета должна позволять анализировать оборачиваемость данного актива и погашение

данного обязательства в разрезе каждого контрагента и однородных хозяйственных операций в разрезе каждого договора, а также отдельно отражать скидки и процентный доход.

При разработке аналитических процедур для целей МСФО важным моментом является создание подробного плана счетов, который позволял бы легко формировать не только саму отчетность, но и необходимую дополнительную информацию. В качестве примера можно привести аналитический учет первого уровня, когда для каждой операции в компании дается унифицированное определение (торговая задолженность, авансы на капитальное строительство, авансы поставщикам на поставку материалов, на предоставление услуг). Это определение позволяет корректно группировать данные учета для целей подготовки отчетности по МСФО, в том числе отчета о движении денежных средств.

При учете ДЗ особое внимание необходимо уделять анализу оборачиваемости данной задолженности и факторам, которые влияют на сроки и полноту ее погашения. Как минимум надо вести учет в разрезе каждого контрагента, чтобы определить платежеспособность дебиторов. Это позволит найти подход компании к созданию резерва по сомнительной задолженности и своевременно списать безнадежные долги. Необходимо проводить анализ авансов выданных на предмет выявления предоплат, по которым не ожидаются оказания услуг или поставки товаров. Аналитический учет должен позволять проанализировать задолженность по срокам возникновения в разрезе каждого счета-фактуры.

Основываясь на данных учета, компания может выбрать оптимальные для ее хозяйственной деятельности условия работы с контрагентами и предусмотреть их в договоре, разработать рычаги управления данной задолженностью. Например, для сокраще-

ния сроков погашения задолженности можно предусмотреть скидки за оплату в короткие сроки и отсутствие таких скидок или начисление пеней в случае задержки платежа.

Личный опыт

Александр Обермейстер, финансовый директор ЗАО «Метроком» (Санкт-Петербург)

В нашей компании выстроена система контроля циклов получения доходов и осуществления расходов. В частности, предусмотрена процедура подтверждения дебиторской и кредиторской задолженностей по состоянию на отчетную дату, проводится ежегодная сверка расчетов с нашими клиентами и контрагентами. Кроме того, аудиторы ежегодно делают запросы для подтверждения конечного сальдо на счетах расчетов с клиентами нашей компании и с поставщиками товаров (работ, услуг). Мы проверяем смену отчетных периодов (так называемые «тесты cut-off») на предмет правильности отнесения начисленных доходов к тому или иному отчетному периоду и систематически проводим инвентаризацию резерва по сомнительной задолженности, чтобы убедиться в том, что дебиторская задолженность отражается в отчетности с учетом возможностей ее дальнейшего преобразования в денежные средства по соответствующим обязательствам клиентов.

Прекращение признания

Дебиторская и кредиторская задолженности по МСФО (IAS) 39 классифицируются как финансовый актив и финансовое обязательство соответственно.

Финансовое обязательство признается прекращенным, когда условия, указанные в договоре, исполнены либо договор аннулирован или срок его действия истек.

Обычно дебиторская или кредиторская задолженности погашаются путем перечис-

ления денежных средств на счет дебитора или кредитора, а момент прекращения обязательства – это момент поступления денежных средств на расчетный счет. Обязательство может быть погашено не только денежными средствами, но и путем взаимозачета (передачи финансового актива) или передачи нефинансового актива. Возможен отказ от признания обязательств, если должник на законных основаниях освобожден от выполнения обязательства (или его части) либо в судебном порядке, либо самим кредитором.

Инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженностей

В отличие от РСБУ¹ цель инвентаризации по МСФО – это выявление просроченной дебиторской задолженности для работы с сомнительными долгами и подтверждение балансовых данных на определенную дату. Она проводится для того, чтобы соблюсти принцип консервативности, не завысить активы компании и не ввести пользователей в заблуждение.

Инвентаризация проводится как выборочная, так и сплошным методом. Не все компании могут разослать акты сверок всем дебиторам и кредиторам, поскольку количество контрагентов может достигать нескольких тысяч. Оптимальная схема инвентаризации – это сверка расчетов со всеми крупнейшими контрагентами (такие контрагенты определяются по сальдо на конец и начало периода и по оборотам), а также выборочная сверка с определенным количеством прочих контрагентов.

В международной практике распространена инвентаризация ДЗ и КЗ аудиторами. При этом акты сверки на бланке организации за

¹ Согласно РСБУ инвентаризация – это проверка наличия и состояния материальных ценностей в натуре, денежных средств в кассе и на счетах компании, а также расчетов с дебиторами и кредиторами.

подписью ответственных лиц направляются дебиторам и кредиторам с указанием в качестве обратного адреса почтовых реквизитов компании, которая проводит аудит. Это дает аудиторам уверенность в полноте отражения и правильности оценки дебиторской и кредиторской задолженностей. Для целей аудита такая инвентаризация проводится обычно не чаще одного раза в год, но для целей учета компании может требоваться более частая инвентаризация расчетов.

Существует две формы актов сверки – положительная и отрицательная.

В акте сверки отрицательной формы указываются сумма дебиторской или кредиторской задолженности компании на определенную дату и просьба прислать обратно акт сверки только в случае несогласия контрагента с указанной суммой. При получении ответа задолженность считается подтвержденной.

В акте сверки положительной формы содержится просьба выслать обратно акт сверки в любом случае (при соответствии с данными учета контрагента или при наличии разногласий). Сумма задолженности по данным компании может указываться, хотя в международной практике этого делать не рекомендуется, чтобы контрагент отразил в акте сумму задолженности в соответствии со своим учетом.

В России акты сверок в отрицательной форме не применяются, поскольку отсутствие ответа от контрагента в большинстве случаев не несет особого смысла и не означает подтверждения данных организации.

Резервы по сомнительным долгам

В МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (Impairment of Assets) начисление резервов (снижение стоимости в учете) по активам предусмотрено, если их справедливая стоимость становится ниже балансовой. Применительно к ДЗ резерв должен начис-

ляться, если от дебиторов ожидается поступление суммы меньше первоначальной задолженности.

МСФО (IAS) 36 вводит термин «резерв под обесценение дебиторской задолженности». В Налоговом кодексе РФ (ст. 266) есть похожий термин «резерв по сомнительным долгам». Согласно российскому законодательству создание резерва по сомнительным долгам компании является ее правом, а не обязанностью. По МСФО начисление резервов под обесценение ДЗ – способ приведения суммы дебиторской задолженности, отражаемой в отчетности, к ее справедливой стоимости. Определение суммы резерва входит в сферу ответственности руководства компании.

Личный опыт

Александр Обермейстер, финансовый директор ЗАО «Метроком» (Санкт-Петербург)

Правильное применение принципа сопоставления доходов и расходов подразумевает обя-

МСФО
ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ

В журнале «МСФО: практика применения» открыта вакансия редактора-эксперта

ТРЕБОВАНИЯ:

высшее образование (желательно экономическое); опыт работы в области бухучета, аудита; хорошее знание всех участков учета, знание МСФО, английского языка (желательно)

ОБЯЗАННОСТИ:

редактирование и самостоятельное написание статей, работа с авторами, подбор материалов и планирование рубрик

УСЛОВИЯ РАБОТЫ:

зарплата по результатам собеседования, соц. пакет (медицинская страховка), по итогам работы премии

Резюме направляйте по электронной почте
Екатерине Рубцовой: rubtsova@msfo-mag.ru
или по факсу: (495) 105-7743, 933-5519

зательное создание резерва по сомнительной дебиторской задолженности, поэтому прямое списание ДЗ на счета расходов является некорректным, и аудиторы потребуют от организации начисления резервов. Существует несколько методов формирования резерва по сомнительной задолженности. Их цель – определить долгосрочную величину сомнительной и безнадежной дебиторских задолженностей и создать резерв.

По методу «доля продаж» (*percentage-of-sales*) средний уровень сомнительной дебиторской задолженности определяется как доля всей выручки, полученной за определенный период. Согласно методу «по срокам возникновения» (*aging method*) величина сомнительной задолженности определяется в результате анализа сроков ее возникновения. Этот способ в измененной форме предписывается ст. 266 НК РФ, определяющей право налогоплательщика создавать резервы по сомнительным долгам.

Мы используем метод «по срокам возникновения», так как он, по нашему мнению, дает наиболее достоверные данные. Способ формирования резерва по сомнительной задолженности описывается в пояснительной записке к финансовой отчетности и в учетной политике.

Существует несколько способов определения суммы резерва по МСФО:

- определение вероятности взыскания задолженности по каждому дебитору и начисление резерва только по тем дебиторам, взыскание задолженности с которых сомнительно;
- начисление резерва в процентном отношении от выручки за период;
- разделение дебиторской задолженности на несколько групп в зависимости от периодов просрочки и начисление резерва в процентном отношении, определяемом для каждой группы.

Наиболее распространенным является смешанный способ (сочетание первого и

третьего) – резерв начисляется в отношении некоторых дебиторов, о которых известно, что вероятность взыскания их задолженности является низкой (судебный процесс по взысканию долгов, информация о тяжелом финансовом положении, процедура банкротства), а в отношении остальных дебиторов резерв начисляется в зависимости от времени просрочки.

Для расчета резерва просроченной считается задолженность, по которой уже наступил срок оплаты по договору, но которая не погашена на отчетную дату. Например, задолженность, по договору подлежащая уплате 31.10.05, при расчете резерва на 31.12.05 будет считаться просроченной на 62 дня (включая дату 31.10.05).

Пример 1

Требуется рассчитать величину резерва и чистую сумму дебиторской задолженности, если известно, что сумма дебиторской задолженности на 31.12.05 составляет 10 000 тыс. руб., в том числе:

- 2600 тыс. руб. – задолженность дебиторов, в отношении которых существует уверенность в погашении задолженности (например, на дату расчета резерва уже погашена);
- 600 тыс. руб. – задолженность дебиторов, сумма просрочки которых составляет менее 180 дней, но в отношении которых известно, что вероятность взыскания долга крайне мала;
- 6800 тыс. руб. – прочая дебиторская задолженность.

Детализация приведена в табл. 1.

В отчетности будут отражены:

- сумма дебиторской задолженности – 10 000 тыс. руб.;
- сумма резерва – 1100 тыс. руб. (600 + 500 (из табл. 1));
- чистая сумма дебиторской задолженности – 8900 тыс. руб. (10 000 тыс. – 1100 тыс.).

Определение величины процента, по которому начисляется резерв, и деление

Таблица 1. Детализация по срокам просрочки оплаты и расчет суммы резерва прочей дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность	Сумма, тыс. руб.	Резерв, %	Резерв, тыс. руб.
Текущая	3000	2	60
Просрочена от 0 до 30 дней	1800	5	90
Просрочена от 31 до 90 дней	1500	10	150
Просрочена от 91 до 180 дней	400	25	100
Просрочена от 181 дня и более	100	100	100
Итого	6800		500

Таблица 2. Расчет расходов (доходов) по резерву, тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.05	Начислено	Оплачено	Списано	31.12.05
Баланс					
ДЗ	20 000	80 000	(60 000)	(1500)	38 500
Резерв	(3000)	400			(2600)
Отчет о прибылях и убытках					
Расходы/(доходы) по резерву		(400)			1100
Расходы на списание ДЗ				1500	

дебиторов на группы просрочки производятся компанией самостоятельно. В первую очередь используется статистика о дебиторской задолженности, ставшей безнадежной, за предыдущие периоды. Например, если у компании оборачиваемость дебиторской задолженности высокая и просрочка платежа даже на 30 дней может означать, что эту задолженность не взыскать, то для всех дебиторов, чья задолженность просрочена более чем на 30 дней, может быть установлен резерв в размере 100%. Когда поступает информация о том, что задолженность безнадежная, то она списывается на текущие расходы. У других компаний просрочка погашения задолженности на 180 дней может считаться нормальным явлением, и резерв будет начисляться при просрочке до 180 дней в размере менее 100%.

Расходы или доходы по резерву за период представляют собой разницу между резервами на конец и начало отчетного

периода с учетом списания дебиторской задолженности.

Пример 2

Расчет расходов (доходов) по резерву представлен в табл. 2.

По данным отчетов, резерв, рассчитанный на 31.12.05, составил 2600 тыс. руб., что на 400 тыс. руб. меньше, чем на 01.01.05, то есть резерв уменьшился.

Если бы бухгалтер не решил списать безнадежную задолженность на сумму 1500 тыс. руб., то резерв на 31.12.05 составлял бы 4100 тыс. руб. (2600 тыс. + 1500 тыс.), что на 1100 тыс. больше резерва, сформированного на 01.01.05.

Расходы по сомнительной и безнадежной задолженности за период, которые отражены в отчете о прибылях и убытках, составляют 1100 тыс. руб. Эта сумма получается путем сложения величины изменения резерва за период с расходами по списанию дебиторской задолженности: 1500 тыс. + (400 тыс.) = 1100 тыс. руб.

Личный опыт

Диляра Басырова, главный специалист по МСФО ОАО «МХК «Еврохим» (Москва)

Не нужно бояться возникновения убытка от обесценения дебиторской задолженности – это нормальная составляющая бизнеса. Рост дебиторской задолженности и впоследствии рост резерва обычно связаны с расширением рынка сбыта. Для снижения расходов надо разработать стратегию управления дебиторской задолженностью совместными усилиями специалистов сбытовых, юридических, финансовых и бухгалтерских служб.

Анализ дебиторской задолженности я бы рекомендовала проводить по отчетности, составленной согласно МСФО, так как в ней отражается реальная стоимость дебиторской задолженности в отличие от показателей отчетности по РСБУ.

Требования к раскрытию информации о дебиторской и кредиторской задолженностях в отчетности

По МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (Presentation of Financial Statements) в балансе должны раскрываться статьи:

- торговая и прочая дебиторская задолженности;
- торговая и прочая кредиторская задолженности;
- оценочные обязательства;
- финансовые обязательства (например, по лизингу);
- обязательства по текущему налогу (налог на прибыль).

Кроме того, необходимо деление задолженности по срокам ее погашения на долгосрочную и краткосрочную.

Дополнительно в комментариях к финансовой отчетности по требованиям МСФО (IAS) 1, 12, 17, 24, 32, 36, 37 приводятся:

- суммы по основным группам задолженности – торговая, прочая, авансы выданные (полученные), переплата (задолженность) по налогам, задолженность связанных лиц, задолженность связанным лицам и т.д. в зависимости от существенности сумм;
- сумма резерва под обесценение дебиторской задолженности;
- описание кредитных и финансовых рисков;
- суммы к погашению долгосрочной задолженности по срокам погашения (от года до двух лет, от двух до пяти лет, более пяти лет);
- эффективные процентные ставки дисконтирования долгосрочной задолженности.

Кроме требований, указанных в МСФО, компания предоставляет любую дополнительную информацию, необходимую пользователям финансовой отчетности для понимания ее финансового положения и результатов деятельности за отчетный период. Состав такой информации определяется профессиональным суждением руководства, которое несет ответственность за составление данной отчетности. Эти сведения являются неотъемлемой частью отчетности и должны соответствовать финансовому положению и деятельности компании. ■

Альтернативы в учете основных средств по МСФО

Марина Новикова, FCCA, старший менеджер отдела методики бухгалтерского учета и аудита компании PricewaterhouseCoopers

Международные стандарты финансовой отчетности предоставляют возможность применения альтернативных методов в некоторых областях учета основных средств. В результате балансовая стоимость одинаковых объектов у двух компаний может значительно отличаться только потому, что они приняли разную учетную политику. Руководство компании должно самостоятельно сделать выбор в пользу той или иной учетной альтернативы. Поскольку предполагается последовательное применение выбранной учетной политики, можно говорить как о краткосрочном, так и долгосрочном влиянии такого выбора.

Капитализация затрат по использованию заемных средств

Многие объекты основных средств (ОС) требуют продолжительного периода капиталовложений до момента их готовности к эксплуатации (например, строительство зданий или возведение сооружений). В этом случае они подпадают под критерии актива, удовлетворяющего положениям МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (Borrowing Costs), то есть являются квалифицируемыми для капитализации затрат на финансирование. Это значит, что если для этих капиталовложений привлекаются заемные средства, то компании предоставляется возможность выбора: капитализировать ей или нет в стоимости актива затраты на обслуживание заемных средств.

Выбор в пользу капитализации позволяет снизить нагрузку финансовых расходов на финансовый результат текущего периода, однако увеличивает первоначальную стоимость объектов ОС и, следовательно, амортизационных отчислений. При определении способа учета затрат по займам на капитальные вложения в учетной политике следует иметь в виду, что она должна будет последовательно применяться ко всем объектам ОС и другим активам, которые технологически требуют длительной подготовки к эксплуатации (или продаже), то есть к любому активу, подпадающему по МСФО (IAS) 23 под определение квалифицируемого. Увеличение стоимости отдельных объектов ОС впоследствии может привести к необходимости признания в отчете о прибылях и убытках убытка от обесценения или уценки

(отрицательной переоценки) при учете по переоцененной стоимости.

Личный опыт

Дилера Басырова, главный специалист по МСФО ОАО «МХК «ЕвроХим» (Москва)

По моему мнению, затраты по займам следует включать в стоимость актива по нескольким причинам. Во-первых, стоимость актива формируется с учетом всех фактических затрат, включая затраты на привлечение заимствований. Во-вторых, затраты по займам будут отражаться в расходах с момента вовлечения построенного объекта в процесс производства, то есть с момента получения доходов от использования актива.

Александра Озерянова, заместитель финансового директора ООО «ДжекПот» (Москва)

Я сталкивалась с этим методом учета затрат по кредитам дважды. В одной из компаний, где я работала, мы брали кредит специально для приобретения основных средств. Кредитный договор был датирован тем же числом, что и договор купли-продажи, и содержал информацию о том, что кредит будет направлен на приобретение основных средств. Затраты по этому договору мы капитализировали. Основная цель – улучшить финансовый результат. В другой компании при привлечении кредитов на приобретение основных средств мы также капитализировали эти затраты, несмотря на то что в договоре не было явно прописано, что средства пойдут на приобретение внеоборотных активов. При этом аудиторы из «большой четверки» не поддерживали использование данного метода, поскольку это усложняло аудиторскую проверку.

Следует подчеркнуть, что капитализация процентов возможна, только если есть технологическая необходимость в длительном периоде подготовки актива к предполагаемому использованию, включая обоснованные затраты времени на администрирование проекта: получение необходимых лицензий, разрешений и регистрационных докумен-

тов. Если ввод в эксплуатацию затягивается по любой другой причине, например из-за налоговой оптимизации или отсутствия финансирования, капитализация затрат в этот период недопустима. Примерами квалифицируемых активов, не относящихся к ОС, могут быть запасы древесины для мебельного производства, которым необходим период сушки, или инвестиции, приобретенные для последующей продажи, требующей длительного оформления перехода права собственности.

Очень часто в обиходе говорят о капитализации процентов, однако в соответствии с МСФО (IAS) 23 капитализируются все затраты по заемным средствам, включая поэтапное списание (амортизацию) сумм премий и дисконтов, а также комиссионного вознаграждения, страховых премий и прочих прямых затрат, понесенных на стадии заимствования. К заемным средствам будут отнесены не только ссуды, кредиты, займы, но и банковский овердрафт, задолженность по финансовой аренде, а также выпущенные привилегированные акции, если согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» (Financial Instruments: Disclosure and Presentation) они относятся к категории обязательств.

Если выбор сделан в пользу капитализации, то учитываются затраты по заемным средствам как привлеченным непосредственно под строительство или монтаж данного объекта, так и взятым на пополнение оборотных средств. Иначе говоря, если у компании на балансе есть заемные средства и понесены квалифицируемые затраты, считается, что привлечение заемных средств напрямую связано с такими затратами. Единственной разницей в капитализации расходов по специально привлеченным и заемным средствам общего характера будет применяемая для капитализации ставка: для заемных средств общего характера должна

использоваться средневзвешенная эффективная ставка процента.

Если заемные средства превышают сумму понесенных квалифицируемых затрат, то затраты по заемным средствам капитализируются только пропорционально понесенным затратам, а остаток списывается на результат текущего периода. Нельзя также включать в базу расчета капитализируемых процентов те затраты, по которым еще не погашена кредиторская задолженность.

Из сказанного выше следует, что кажущийся простым принцип капитализации затрат, связанных с финансированием актива, на практике потребует от компании дополнительных процедур по сбору информации, проведению анализа и расчету суммы капитализируемых процентов. Поэтому часто выбор в пользу полного списания затрат по займам обусловлен помимо других факторов простотой его применения.

Учет по переоцененной стоимости

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (Property, Plant and Equipment) предоставляет компании право выбора модели учета ОС. Более привычной является модель учета по фактической стоимости, которая предполагает начисление амортизации¹ и, если требуется, убытков от обесценения. Компания вправе выбрать модель учета по переоцененной стоимости, которая предусматривает проведение регулярных переоценок до справедливой стоимости актива. Указанный метод возможен в применении только для тех ОС, справедливая стоимость которых

может быть надежно оценена². Переоценки должны проводиться регулярно по мере того, как изменяется стоимость аналогичных объектов на рынке. Это связано с тем, что при использовании данной модели учета чистая балансовая стоимость актива не должна существенно отличаться от его текущей справедливой стоимости. В промежутках между переоценками продолжается начисление амортизации, как и в модели учета по фактической стоимости.

Модель учета по переоцениваемой стоимости должна последовательно применяться для всего класса (вида) основных средств, то есть для всех объектов ОС компании, сходных по свойствам и назначению, причем переоценка должна проводиться одновременно по всем объектам в классе. Если динамика изменения справедливой стоимости по какому-либо классу основных средств незначительная, переоценка может проводиться один раз в три – пять лет. Стандарт выделяет следующие укрупненные классы основных средств: земли, здания и участки под ними, оборудование, суда, воздушный парк, автотранспорт, мебель и офисное оборудование.

На практике возникает вопрос, как определить наименьшую группу объектов, удовлетворяющих понятию класса основных средств. Однозначно ответить на данный вопрос трудно. Однако цель сокращения количества переоцениваемых объектов не должна выступать критерием при делении на классы. К выделению классов надо подходить с позиции пользователя, вынужденного на основе раскрытой информации принимать решения, ведь именно в разре-

¹ Подробнее об этом см. статью «Учет основных средств по МСФО» («МСФО: практика применения», 2006, № 2, с. 19). – *Примеч. редакции.*

² Надежность оценки определяется наличием объективной информации относительно возможной цены продажи данного объекта ОС. Если в модель оценки справедливой стоимости объекта заложены показатели с высокой степенью неопределенности, то такая оценка не может считаться надежной. Как и все прочие оценочные показатели, суждение о надежности оценки носит экспертный характер.

зе классов представляется информация об основных средствах в примечаниях к финансовой отчетности¹. С другой стороны, детализация основных средств не должна идти в разрез с общим уровнем детализации балансовых статей. Можно говорить и о том, что характеристики двух представленных классов ОС должны быть скорее отличными, чем схожими между собой. Не должны приниматься в расчет такие свойства объектов, как, например, возраст основных средств, страна происхождения или конструктивные особенности, а также их географическое положение. Так, в рамках укрупненной категории земель может быть уместным отдельное представление информации о сельскохозяйственных угодьях и о площадях под производственную застройку, в то время как управленческое деление флота на группы разного водоразмещения останется за рамками представления информации в финансовой отчетности.

Применение модели учета по переоцененной стоимости возможно только для класса объектов ОС в целом, но проводить переоценку необходимо по каждому объекту в отдельности. Это связано с тем, что если определять результат переоценки в целом по группе, то снижение стоимости одного актива может быть скомпенсировано приростом стоимости другого. Однако если прирост стоимости отражается как резерв переоценки в составе капитала, то уценку (убытки от переоценки) требуется отразить в отчете о прибылях и убытках, за исключением той ее части, которая соответствует ранее начисленному резерву переоценки. Кроме того, по каждому переоцененному объекту необходимо сохранять данные предыдущих переоценок, так как прирост стоимости, пос-

ледовавший за признанием ранее убытка, должен быть соответственно отнесен на счет прибылей и убытков. И наоборот, если снижению стоимости предшествовало начисление резерва по данному объекту, проводится сторнирование резерва, и только в случае превышения остаток убытка будет отнесен на счет прибылей и убытков.

Если говорить о плюсах и минусах учета ОС по переоцененной стоимости, то несомненным плюсом является то, что в балансе будет отражена текущая стоимость ОС, то есть оценка, интересная инвестору или кредитору. Вместе с тем результаты отчета о прибылях и убытках становятся более зависимыми от процесса возмещения стоимости ОС. Это связано с тем, что переоценка может привести к увеличению амортизационных отчислений, следовательно, при прочих равных условиях сократить операционную прибыль, а в период спада на рынке может потребовать отразить еще и убытки, связанные с уценкой. Кроме того, надо учитывать и дополнительные расходы, связанные с проведением переоценки.

Личный опыт

Диляра Басырова, главный специалист по МСФО
ОАО «МХК «ЕвроХим» (Москва)

Учет основных средств по переоцененной стоимости является дорогим и трудоемким, потому что для оценки требуется привлечение независимых сертифицированных оценщиков, услуги которых не дешевы. Процесс отражения резерва по переоценке тоже довольно сложен: необходимо учитывать аналитику по каждому объекту основных средств в части дооценки и уценки; с целью корректного отражения последующих результатов переоценок своевременно показывать уменьшение при выбытии актива и каждый отчетный период корректировать на разницу в начислении амортизации.

¹ Требование МСФО (IAS) 16 о раскрытии информации по классам основных средств едино как при учете по фактической стоимости, так и при переоценке.

В общем, если цель оправдывает средства, то это самый лучший способ отражения в отчетности реальной стоимости основных средств.

Александра Озерянова, заместитель финансового директора ООО «ДжекПот» (Москва)

В компании «Русский продукт» мы использовали альтернативный метод учета основных средств по переоцененной стоимости. Цель — показать основные средства компании по справедливой стоимости, что повысило бы прозрачность финансовой отчетности. В качестве оценщиков была привлечена компания American Appraisal — одна из наиболее котируемых на российском рынке в области оценки, поэтому стоимость их услуг была наиболее высокая. Переоценке подлежали здания и оборудование четырех заводов компании.

Оценщики определяли стоимость основных средств и их оставшийся срок службы, который мы использовали в качестве норм амортизации. Сейчас я считаю, что выбор этого метода учета был ошибочным. Потому что впоследствии переоценку нужно проводить регулярно (для нас это период в три — пять лет), и аудиторы («большая четверка») при проверке отчетности требовали, чтобы для оценки каждый раз привлекалась крупная известная оценочная компания. Результаты же переоценки, проведенной небольшой российской компанией, на стоимости услуг которой можно было сэкономить, аудиторами не признавались. Соответственно для компании это каждый раз дополнительные затраты.

Справедливая стоимость, используемая в модели учета активов по переоцененной стоимости, должна быть основана на статистике рынка. Сложности возникают, когда требуется оценить специализированные ОС, по которым нет достаточного оборота для формирования эффективного рынка, и используются оценочные модели приближенного расчета справедливой стоимости. Выбор мо-

дели учета по переоцененной стоимости не ставится в зависимость от привлечения независимых экспертов в области оценки. Вместе с тем компания, выбравшая для какого-либо класса ОС учет по переоцененной стоимости, должна продемонстрировать доказательства обоснованности текущей оценки данного класса. Следовательно, она должна либо иметь соответствующих специалистов в штате, либо по мере необходимости привлекать сторонних экспертов. Необходимым условием будет их признанная квалификация и безупречная репутация.

Первое применение МСФО

С введением МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» (First-Time Adoption of International Financial Reporting Standards) у компаний, переходящих на МСФО, появился выбор способа формирования балансовой стоимости основных средств во вступительном балансе на дату перехода. Действовавший до 2004 года ПКИ (SIC) 8 «Применение МСФО впервые в качестве главной основы учета» (First-Time Application of IASs as the Primary Basis of Accounting), который утратил силу после вступления в действие МСФО (IFRS) 1, не давал компаниям, впервые составляющим отчетность по МСФО, никаких послаблений в отношении ретроспективного применения стандартов при формировании вступительного баланса. Иными словами, компании должны были соблюдать все принципы МСФО, в том числе учета ОС, как если бы всегда представляли свою отчетность в соответствии с этими стандартами.

На практике такой подход именно в части ОС вызывал больше всего нареканий у составителей отчетности из-за немалых затрат ресурсов на расчет вступительного сальдо по статье ОС. Особо можно выделить затраты ретроспективного применения МСФО (IAS) 16, связанные с необходимос-

тью восстановления номинальной первоначальной стоимости объектов основных средств после того, как был проведен ряд обязательных переоценок ОС, и последующего расчета инфляционной поправки по каждому объекту основных средств, приобретенных до 1 января 2003 года¹. Если стоимость основного средства формировалась в течение какого-то времени (для периода гиперинфляции существенным может быть даже временной отрезок в месяц), то инфляционная поправка должна рассчитываться не с момента ввода объекта ОС в эксплуатацию, а с момента каждой капитализации понесенных затрат в составе стоимости его приобретения. Широкая номенклатура объектов учета делала этот процесс особенно длительным и трудоемким, а при определенных обстоятельствах — даже невозможным.

Новые возможности для компаний, еще только собирающихся переходить на международные стандарты, связаны с предоставляемым МСФО (IFRS) 1 правом добровольного исключения из общих принципов ретроспективного применения МСФО. Это позволяет компаниям некоторые или даже все основные средства, имеющиеся у них на дату перехода на МСФО, отразить во вступительном балансе по так называемой предполагаемой стоимости. В самом распространенном случае за предполагаемую стоимость принимается справедливая стоимость актива на дату перехода на МСФО. Предполагаемая стоимость используется в дальнейших расчетах амортизационных начислений и обесценения. При этом, воспользовавшись добровольным исключением для одного объекта ОС, компании не придется в обязательном порядке оценивать весь класс ОС, к которому принадлежит дан-

ный объект. Кроме того, компании, использовавшей оценку справедливой стоимости при формировании вступительного баланса по МСФО, не потребуется повторять проведенную оценку в будущем. Таким образом, следуя МСФО (IFRS) 1, можно значительно сократить трудоемкость процесса перехода на МСФО.

Личный опыт

Александра Озерянова, заместитель финансового директора ООО «ДжекПот» (Москва)

В ЛПК «Континенталь Менеджмент» при переходе на МСФО мы провели оценку основных средств холдинга (здания, сооружения, производственного оборудования). Для этих целей была привлечена компания American Appraisal. Оценочная стоимость объектов была принята в качестве первоначальной, а оценочный оставшийся срок службы — в качестве норм амортизации. В результате мы имеем возможность отражать в отчетности справедливую стоимость основных средств, не применяя ретроспективный подход при определении входящих остатков и не проводить переоценку в дальнейшем. Для компаний, которые только создаются, такой способ очень удобен.

Артем Иванов, начальник отдела трансформации отчетности по МСФО ООО «Группа компаний «Русагро» (Москва)

Мы воспользовались альтернативным методом учета основных средств при первом применении МСФО, заказав переоценку активов у известной оценочной компании American Appraisal. Оценке были подвергнуты все основные активы. На момент заключения контракта на оценку у нас уже был положительный опыт работы с этой компанией, что повлияло на цену контракта.

На мой взгляд, оценка основных средств независимым оценщиком наиболее объективно

¹ Подробнее об этом см. статью «Учет основных средств по МСФО» («МСФО: практика применения», 2006, № 2, с. 14). — *Примеч. редакции.*

отражает их стоимость. А трудозатраты компании при использовании альтернативного подхода могут быть значительно ниже, чем при использовании основного в случае первого применения МСФО. Как правило, самостоятельное определение стоимости основных средств для целей МСФО предполагает значительное отвлечение людских ресурсов компании, особенно если эти объекты имеют высокий процент изношенности.

Используя основной метод учета основных средств, компания сталкивается с целым рядом проблем, начиная от отсутствия документов, подтверждающих историческую стоимость основных средств, трудностей при определении сумм обязательных и добровольных переоценок и заканчивая необходимостью тестирования получившейся стоимости на предмет объективности.

Основной минус использования альтернативного подхода к учету основных средств с привлечением независимого оценщика — это

стоимость переоценки. Количество вопросов, которые могут возникнуть у аудитора при подтверждении стоимости активов компании, находится в обратной зависимости от известности оценочной компании. Но если заказывать оценку активов постоянно у одной и той же оценочной компании, то можно получить значительную скидку на эти услуги.

В любом случае при выборе подхода к учету основных средств при первом применении МСФО необходимо исходить из возможностей выделения собственных ресурсов, сроков и бюджета проекта.

Таким образом, от выбора руководства компании зависит не только величина стоимости, по которой объекты основных средств будут отражаться в отчетности, но и усилия, необходимые для ведения учета на том уровне, который позволит объективно отражать ОС в финансовой отчетности по МСФО. ■

Электронная версия

журнала «Финансовый директор»

доступна в день
выхода журнала на сайте

www.fd.ru

Вы получаете доступ
к шести последним
номерам журнала
в электронном виде.
Материалы журнала
публикуются в полном
объеме, включая все
примеры, таблицы, схемы.



Доступ к электронной версии — платный. Подробности на сайте www.fd.ru или по телефону 105-77-43.

УЧЕТ в Германии

Марио Мацидовски,
директор компании PricewaterhouseCoopers

В настоящее время в российском профессиональном бухгалтерском сообществе идет бурная дискуссия о переходе на МСФО, роли саморегулирующихся организаций в процессе принятия стандартов финансовой отчетности и других вопросах. В этой связи представляется интересным обратить внимание на опыт Германии в данной области: кто и как регулирует вопросы учета и отчетности, какую роль играет Немецкий комитет по стандартам финансовой отчетности в связи с введением МСФО в Европе, каков статус налоговой отчетности и каким образом осуществляется сближение национальной отчетности с МСФО.

Система регулирования учета и отчетности Германии

Все правила, регулирующие вопросы ведения учета и составления финансовой отчетности в Германии, содержатся в так называемом Торговом кодексе Германии (HGB: Handelsgesetzbuch). Вопросы изменения этого закона находятся в ведении немецкого Министерства юстиции. Необходимо отметить, что Торговый кодекс содержит полный объем требований, предъявляемых к индивидуальной финансовой отчетности, и основные требования, предъявляемые к консолидированной финансовой отчетности. Разработка дополнений и пояснений к основным правилам составления консолидированной отчетности, рекомендаций и создание новых, а также изменение старых стандартов – это прерогатива Немецкого ко-

митета по стандартам финансовой отчетности (DRSC) (см. рисунок).

Особенности учета

В Торговом кодексе (далее – ТК) устанавливаются минимальные требования по ведению учета и составлению финансовой отчетности для всех компаний, осуществляющих коммерческую деятельность, возможные исключения из правил для юридических лиц, не превышающих определенных размеров деятельности (малый и средний бизнес), основные требования к консолидированной отчетности. Причем эти требования различаются в зависимости от величины предприятий, которые делятся на малые, средние и крупные.

Стандарты, разрабатываемые Немецким комитетом по стандартам финансовой отчетности, регулируют все вопросы консолиди-

рованной отчетности, не рассматриваемые в ТК. Как правило, эти стандарты касаются консолидированной финансовой отчетности, дополняют и детализируют требования ТК.

Комитет разработал следующие стандарты по консолидированной отчетности:

- отчет о движении денежных средств;
- сегментная отчетность;
- приобретение дочерних компаний;
- промежуточная отчетность;
- чистые активы и результат деятельности в консолидированной отчетности;
- раскрытие рисков в отчетности;
- отражение зависимых компаний в консолидированной отчетности;
- отражение совместных предприятий в консолидированной отчетности;
- отсроченные налоги;
- связанные стороны;
- нематериальные активы;
- пересчет валюты.

Классификация юридических лиц на малые, средние и крупные.

Особенности составления отчетности

Требования к финансовой отчетности в Германии различаются в зависимости от величины предприятия.

Малыми считаются юридические лица, если:

- сумма валюты баланса (без учета накопленных убытков) составляет менее 4015 тыс. евро;
- сумма выручки за год не превышает 8030 тыс. евро;
- среднесписочная численность сотрудников за год не превышает 50 человек.

Средними считаются компании, если:

- сумма валюты баланса (без учета накопленных убытков) составляет менее 16 060 тыс. евро;
- сумма выручки за год не превышает 31 120 тыс. евро;
- среднесписочная численность сотрудников за год не превышает 250 человек.

Крупными являются компании, показатели которых превышают соответствующие показатели малых и средних компаний.

Малые предприятия могут публиковать отчетность в сокращенном виде, а также освобождаются от ряда общих требований относительно состава и глубины детализации финансовой отчетности, в частности от составления пояснительной записки. Так, они могут не формировать отчет о движении основных средств, отчет о движении денежных



Рисунок. Функции Немецкого комитета по стандартам финансовой отчетности

Немецкий комитет по стандартам финансовой отчетности (Deutsches Rechnungslegungs Standards Committee, DRSC, или German Accounting Standards Committee, GASC) – это независимая профессиональная организация, финансирующаяся за счет взносов ее членов, публикаций, спонсорских средств, предоставления лицензионных прав и т. д. Ее членами могут быть физические и юридические лица, имеющие соответствующий опыт и квалификацию: бухгалтеры, аудиторы, налоговые консультанты, адвокаты и соответствующие организации, которые способны обеспечивать выполнение задач Комитета. В состав Комитета входят: правление, Совет по разработке стандартов и Комитет по интерпретациям.

вида и структуры журналов хозяйственных операций, бухгалтерских книг и т. д. Каждая компания может определять состав, содержание плана счетов, журналов и аналитики исходя из своих конкретных потребностей. Однако существует ряд промышленных стандартов, образцов планов счетов и прочих норм, которыми предприятия пользуются для организации своего учета. Структура отчетности материнской компании также оказывает влияние на отчетность, учет, план счетов и аналитику дочерних компаний. Кроме того, часто программное обеспечение систем учета, используемое материнской компанией, распространяется и на дочерние компании, которые применяют и план счетов, и единую учетную политику, и аналитику, принятую в холдинге.

средств и отчет об основных результатах и перспективах деятельности, а также не перечислять крупных дебиторов и кредиторов.

Для средних компаний также существует ряд «послаблений», которые касаются как состава финансовой отчетности, так и ее содержания, сроков и объема публикации.

Компания, имеющая дочерние и зависимые компании, в общем случае должна составлять консолидированную финансовую отчетность. Однако материнская компания освобождается от составления консолидированной отчетности, если:

- сводная сумма валюты баланса (без учета накопленных убытков) составляет менее 19 272 тыс. евро;
- сумма выручки за год не превышает 38 544 тыс. евро;
- среднесписочная численность сотрудников за год не превышает 250 человек.

Обязательные документы в учете, ведение журналов, структура плана счетов

В Германии не существует общего плана счетов, нет четких предписаний относительно

Представление собственного капитала и прибыли. Особенности учета доходов и расходов

Основные принципы учета в Германии, то есть правила признания, оценки и отражения фактов хозяйственной деятельности, достаточно близки к российским. Однако есть и небольшие отличия. Так, в Германии допустимым является использование двух методов составления отчета о прибылях и убытках: метода полных затрат по элементам затрат (Gesamtkostenverfahren) и метода функциональных затрат по статьям калькуляции (Umsatzkostenverfahren).

Раздел собственного капитала в пассивах баланса в основном соответствует привычной для отечественных бухгалтеров форме, за исключением специальных статей, в которых может отражаться прибыль, полученная при выбытии определенных активов, но необлагаемая налогом и поэтому не включенная в отчет о прибылях и убытках. Цель данных статей – показать, что определенная часть прибыли не отражается в прибыли текущего периода, а возникает раньше в связи с ростом рыночной стоимости активов, вне

сферы влияния руководства компании. Однако такая прибыль должна быть реинвестирована в активы компании.

Особенности составления периодической финансовой отчетности

В Германии нет официального требования составления промежуточной отчетности. Другими словами, теоретически компания обязана составлять отчетность лишь один раз в год. Однако на практике такое возможно нечасто, так как существуют требования бирж, акционеров, владельцев и банков о представлении отчетности не раз в год, а чаще, причем во все более короткие сроки. Поэтому Комитет по стандартам финансовой отчетности Германии недавно выпустил специальный стандарт по составлению промежуточной отчетности, ограничивающий такие требования.

Специфика отражения отдельных хозяйственных операций в учете

Основной подход к ведению учета и составлению отчетности в Германии – осторожность и ориентированность на пользователей финансовой отчетности (кредиторов), поэтому активы оцениваются скорее по наименьшей из возможных оценок, а обязательства – по наибольшей. Такая философия уходит корнями в 20-е годы прошлого столетия, времена экономического кризиса. Пользователи должны в первую очередь увидеть в финансовой отчетности максимум обязательств, которые может иметь предприятие, и минимум его активов. Если в итоге оказывается больше активов и меньше обязательств, то кредитор не рискует. Во всех областях учета немцы предпочитают «осторожную» оценку в отношении как активов, так и обязательств. Рассмотрим для примера оценочные резервы: они образуются в отчетности как на прогнозируемые убытки, так и на предстоящие расходы (например, на обязательный теку-

щий ремонт оборудования). Первая группа резервов возникает, когда собственные обязательства по сделке на отчетную дату превышают возможные выгоды от сделки (даже если на момент заключения сделки такой ситуации еще не было). Резервы образуются и в случае, когда расходы по производству и реализации будущей продукции превысят экономическую выгоду от ее продажи. Такая ситуация может возникнуть при наличии длительного цикла изготовления продукции.

Особенности учета валютных и финансовых операций

Валютные операции учитываются по курсу на дату осуществления сделок, а курсовая разница, возникающая в момент платежа, учитывается в прибыли или убытке текущего периода. Учет инфляции немцам незнаком, поскольку в Германии темпы инфляции низкие. Он играет роль лишь в случае составления консолидированной отчетности, если дочерняя компания расположена в стране с гиперинфляцией.

Особенности учета основных средств компании. Методы оценки и переоценки ОС

Основные средства отражаются в отчетности по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации. Переоценка основных средств обычно не производится, а альтернативного принципа учета, как по МСФО, нет. При долгосрочном падении рыночной стоимости основных средств ниже их остаточной стоимости обязательна уценка до уровня рыночной стоимости. При последующем повышении рыночной стоимости в определенных условиях возможна переоценка основных средств в рамках ранее произведенной уценки (то есть не выше изначальной остаточной стоимости с учетом расчетной амортизации за период произведенной уценки).

Большинство предприятий при составлении финансовой отчетности пользуются налоговыми нормами амортизации для упрощения составления финансовой и налоговой отчетности. Однако следует отметить, что налоговые нормы амортизации очень близки к реальным нормам и регулярно пересматриваются.

Годовой отчет. Штрафные санкции по отчетности

Годовая финансовая отчетность состоит из баланса, отчета о прибылях и убытках, пояснительной записки и отчета руководства о состоянии компании и перспективах ее развития. Последний представляет собой описание руководством предприятия основных фактов (внешних и внутренних), влияющих на развитие компании в отчетном периоде, а также раскрытие оценки перспектив развития в обозримом будущем. Данный отчет дополняет финансовую отчетность и должен предоставлять ее пользователям дополнительную к чисто финансовой информацию о наиболее вероятном развитии компании в ближайшее время.

Годовой финансовый отчет должен составляться до конца 5-го месяца года, следующего за отчетным, и публиковаться до конца 12-го месяца. Налоговую декларацию следует представлять до конца 9-го месяца, следующего за отчетным периодом.

Годовая отчетность всех компаний, за исключением малых, подлежит аудиту независимыми аудиторами.

Штрафные санкции за нарушения, связанные с составлением и представлением финансовой отчетности, различные – начиная от административных штрафов за непубликацию или опоздание с публикацией отчетности до 5 тыс. евро вплоть до лишения свободы сроком до трех лет и крупных денежных штрафов в случае искажения отчетности должностными лицами компании или ее аудиторами.

Специальные ограничения, накладываемые законодательством Германии на деятельность компаний

В Германии основой для определения дивидендов, выплачиваемых акционерам, и расчета налогов может служить только отчетность, составленная по национальным стандартам. Поэтому дочерние компании – резиденты Германии, отчетность которых консолидируется по МСФО или иным национальным стандартам на уровне материнской компании, все равно обязаны составлять финансовую отчетность по немецким стандартам (HGB). Исключением может быть случай, когда все акционеры дают согласие на то, чтобы компания не представляла индивидуальную финансовую отчетность по национальным немецким стандартам. Такое согласие должно даваться ежегодно, о чем необходимо указывать в консолидированной отчетности материнской компании. На практике подобные ситуации фактически отсутствуют.

Таким образом, если консолидированная отчетность холдинга составляется по МСФО либо иным национальным стандартам (если акционерами или головной компанией является резидент другой страны), дочерние компании вынуждены вести практически тройной учет: составлять индивидуальную финансовую и индивидуальную налоговую отчетности по немецким стандартам, а также отчетные формы для вышестоящей консолидированной отчетности. Такие отчетные формы в Германии имеют специальное название «НВ II» (примерный перевод – вторая финансовая отчетность). Они могут быть составлены как по национальным стандартам с учетом отличной от материнской компании учетной политики, так и по МСФО, US GAAP, UK GAAP, российским либо иным стандартам в зависимости от требований материнской компании.

Компании в Германии теоретически имеют право выбора, какую индивидуальную финансовую отчетность публиковать – составленную по национальным стандартам или по МСФО. Однако на практике большинство компаний, не котируемых на биржах, составляют отчетность по немецким стандартам, поскольку основой для выплаты дивидендов и для налогообложения является финансовая отчетность по немецким стандартам, а МСФО достаточно сложны.

Как уже отмечалось, финансовая отчетность по национальным немецким стандартам является основой для расчета налогов, в частности налога на прибыль. Он исчисляется на основе показателей финансовой отчетности путем исключения невычитаемых расходов и необлагаемых доходов и включения определенных доходов и расходов, не учтенных в финансовой отчетности. Часть

налогов, как, например, налог на имущество, имеют свои методы расчета и могут не основываться на показателях финансовой отчетности. Однако базовый принцип заключается в том, что финансовая отчетность является основой для расчета налогов. Более того, существует принцип двойной определенности, согласно которому определенные налоговые льготы можно использовать, только если данные методы применяются также в финансовой отчетности. Например, ускоренная амортизация основных средств признается в налоговой отчетности только тогда, когда она применяется и в финансовой отчетности.

Причина такого подхода в том, что индивидуальная финансовая отчетность составляется в основном средним и малым бизнесом. Здесь же речь идет именно о том, чтобы уменьшить нагрузку таких компаний и позволить им по возможности состав-

КОНСУЛЬТАЦИОННЫЕ СЕМИНАРЫ



Место проведения: ГК «ИЗМАЙЛОВО» ТГК «Бета»

ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ НА ПРЕДПРИЯТИИ: ОРГАНИЗАЦИЯ КОНТРОЛЬНО-РЕВИЗИОННОЙ РАБОТЫ

30–31 МАЯ 2006 ГОДА

Данный семинар основан на 15-летнем опыте организации систем внутреннего контроля и создания центров ситуационного анализа в государственных, коммерческих организациях и холдингах.

Семинар рассчитан на руководителей внутренних контрольных органов, членов советов директоров и ревизионных комиссий, а также руководителей финансовых служб.

В ПРОГРАММЕ:

- Правовые основания и ограничения внутреннего контроля
- Организация внутреннего контроля.
Контрольный орган и его компетенция
- Методика и процедуры контроля.
Планирование
- Проведение контрольного мероприятия
- Аналитические процедуры и принятие решений по результатам контроля

Мастер-класс. Использование результатов внутреннего контроля при защите от неправомерных действий правоохранительных и контролирующих органов

Название семинара	Дата
Банкротство предприятий: законодательство и практика	18–19 мая
Оптимизация налогообложения: новые подходы и ограничения	18–19 мая
Внутренний контроль на предприятии: организация контрольно-ревизионной работы	30–31 мая
Аренда и лизинг: правовое регулирование, бухгалтерский учет и налогообложение	1–2 июня
Оптимизация налогообложения и финансовых потоков в группе компаний (холдинге)	6–7 июня

Получить более подробную информацию о семинарах и ознакомиться с условиями участия Вы можете у организатора –

ООО «Бизнес-Семинары»
www.business-seminars.ru
 Тел.: (495) 937-5809 (многоканальный),
 факс: (495) 363-0258 (59)

лять единый пакет отчетности либо ограничить необходимые поправки до разумного минимума.

Германия и МСФО

Пока еще рано говорить о том, что европейские страны перешли на составление отчетности по МСФО. Однако процесс сближения национальной отчетности с МСФО развивается. Так, немецкое правительство пообещало освободить компании, составляющие отчетность по МСФО, от подготовки отчетности по национальным стандартам. Но в настоящее время компании освобождаются лишь от публикации отчетности по немецким стандартам (но составлять ее обязаны) в случае публикации отчетности по МСФО.

Очевидно, что в будущем круг компаний, обязанных составлять отчетность по МСФО, будет расширяться, но пока получается, что только часть всех компаний, подготавливающих финансовую отчетность для акционеров, кредиторов и иных пользователей, делает это в соответствии с МСФО. На это указывает и статистика: отчетность по МСФО в Германии составляют 1300–1400 котируемых, в большинстве своем крупных компаний.

Система учета и отчетности в Германии является объектом постоянных дискуссий. Их острота объясняется как раз тем фактом, что финансовая отчетность немецких предприятий находится в постоянном противоборстве интересов составления отчетности по международным стандартам, с одной стороны, и налоговой отчетности – с другой. Можно выделить следующие основные направления дискуссии в немецком профессиональном сообществе:

- необходимость и целесообразность дальнейшего сближения национальных стандартов с МСФО, то есть целесообразность сохранения национальных стандартов, в частности основополагающего принципа осторожности при составлении финансовой отчетности;
- возможное сближение с МСФО в части определения оценочных резервов не по наиболее худшему, а по среднему или возможной гамме сценариев развития, а также разрешение альтернативных методов отражения и оценки обязательств и оценочных резервов;
- возможное внедрение принципов МСФО, изложенных в стандартах IAS 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» (Financial Instruments: Disclosure and Presentation), IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (Financial Instruments: Recognition and Measurement) и IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», в национальные стандарты (относительно справедливой стоимости финансовых инструментов);
- определение периметра консолидации – сокращение числа исключений от обязанности составления консолидированной отчетности, изменение определения «контроль над дочерней компанией» для целей консолидации;
- возможность введения основного и альтернативного методов оценки, по аналогии с МСФО.

Согласно общему мнению в Германии, составление финансовой отчетности по МСФО в нынешнем виде для малого и среднего бизнеса не эффективно и не нужно. Поэтому участию в обсуждении нового проекта стандарта МСФО для мелкого и среднего бизнеса уделяется особое внимание. ■

ИТОГИ ПЕРВОЙ ПЯТНИЧНОЙ СЕССИИ ПО МСФО

партнер

«Отличие МСФО и РСБУ в отражении распространенных хозяйственных операций»



Первую Пятничную сессию по МСФО организовали и провели 3 марта 2006 г. редакции журналов «Финансовый директор» и «МСФО: практика применения» при поддержке компании «PRADO Банкир и Консультант». На сессии были рассмотрены отличия МСФО от РСБУ в отражении распространенных хозяйственных операций. Модератором мероприятия была Ирина Гриднева, финансовый директор компании «БУНГЕ СНГ», эксперт журнала «МСФО: практика применения».

Сессию открыла Елена Солдатова, управляющий директор Департамента МСФО «PRADO Банкир и Консультант». В начале своего выступления по теме «Учет основных средств по МСФО и РСБУ. Оценка (переоценка). Амортизация. Выбытие» она предложила построить общение с участниками в виде диалога. Елена подробно рассказала о сферах применения МСФО 16 «Основные средства» и ПБУ 06/01, о расходах на приобретение активов, раскрыла тему оценки основных средств, методах начисления износа, а в заключение рассказала об обесценении основных средств.

Диалоговое настроение участников передалось следующему выступающему – Марии Суконкиной, начальнику Департамента внутреннего аудита ООО «Евраз-Холдинг». Сначала она подробно рассказала об учете запасов по МСФО (что считать запасами, последующие оценки запасов), а также о раскрытии информации по общепринятой группировке запасов. Тему отличий в отражении распространенных хозяйственных операций по международному и отечественному учету продолжила

Марина Солдатова, директор по экзаменации Экзаменационной сети международной сертификации бухгалтеров по МСФО по программе CIPA. Она рассказала об учете инвестиций, оценке финансовых активов, относительно новых для российских специалистов понятиях – хеджировании и взаимозачетах активов и обязательств, а также привела интересные примеры использования этих финансовых инструментов в российских условиях.

Второй блок сессии открыл Артур Акопян, финансовый директор ЗАО «ПетерСтар», член Экспертного совета журнала «МСФО: практика применения». Темой его доклада стал порядок исправления ошибок и внесение изменений в отчетность МСФО, US GAAP и РСБУ. Следующий выступающий, Александр Обермейстер, финансовый директор компании «Метроком», раскрыл одну из наиболее сложных тем «Учет нематериальных активов (НА). Гудвил как особый случай НА. Критерии признания НА. Амортизация НА».

Сессия прошла в формате активного обмена мнениями профессионалов по конкретным практическим вопросам. Мероприятие получилось одновременно кулуарным и серьезным.

Генеральный директор НПП «Люмен», Валерий Темкин отметил: «В свете серьезных изменений национального бухгалтерского законодательства приятно видеть, что большое количество российских специалистов овладело тонкостями МСФО. Очень конструктивной была основная идея конференции – на уровне элементов и типичных операций показать отличия МСФО и РСБУ».



КАК СОСТАВИТЬ отчет о движении денежных средств по МСФО

Михаил Грибов, заместитель руководителя Департамента международных проектов ООО «Бейкер Тилли Русаудит»

Отчет о движении денежных средств является одной из обязательных форм, входящих в пакет финансовой отчетности предприятия в соответствии с МСФО. Он дает возможность пользователю оценить способность активов компании генерировать денежные средства при осуществлении хозяйственных операций, что является одним из важнейших критериев при анализе успешности и стабильности ее работы.

Отчет о движении денежных средств является одной из обязательных форм, входящих в пакет финансовой отчетности предприятия в соответствии с МСФО. Он дает возможность пользователю оценить способность активов компании генерировать денежные средства при осуществлении хозяйственных операций, что является одним из важнейших критериев при анализе успешности и стабильности ее работы.

Классификация потоков денежных средств

Требования к составлению отчета о движении денежных средств содержатся в МСФО (IAS) 7 «Отчеты о движении денежных средств» (Cash Flow Statements). Этот стандарт не устанавливает строгий формат для отчета о движении денежных средств, а

только требует разделить все потоки денежных средств на потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Операционная деятельность приносит компании основной доход. Например, для производственного предприятия движение денежных средств от основной деятельности будет включать оплату сырья и материалов, выплату зарплаты рабочим, поступления от покупателей и заказчиков продукции.

Инвестиционная деятельность направлена на приобретение и выбытие долгосрочных активов и других финансовых вложений, которые не являются эквивалентами денежных средств. Например, приобретение оборудования или здания относится к инвестиционной деятельности.

Финансовая деятельность – это деятельность, результатом которой являются изменения в величине и составе собственного капита-

ла и заемных средств компании. Например, к движению денежных средств по финансовой деятельности будут относиться сумма кредита, полученная в банке, и возврат этого кредита.

Таким образом, составление отчета о движении денежных средств (ДДС) заключается в распределении всех поступлений (притоков) денежных средств и их расходов (оттоков) по видам деятельности. Этот процесс может потребовать разделения одной операции на несколько видов деятельности. Например, при погашении кредита и процентов по нему выплата суммы долга может относиться к операционной деятельности, а проценты – к финансовой.

Подготовка к составлению отчета о движении денежных средств

МСФО (IAS) 7 не устанавливает однозначных требований для определения эквивалентов денежных средств, отражения в учете процентов и дивидендов, выбора метода представления информации об операционной деятельности в отчете. Например, выплаченные и полученные дивиденды могут относиться как к операционной, так и к финансовой и инвестиционной деятельности. Каждая компания самостоятельно определяется в этих вопросах, но очень важно в будущем постоянно придерживаться выбранных методов или классификации при составлении отчетов о ДДС для обеспечения сопоставимости данных за разные периоды деятельности компании. Поэтому, прежде чем приступить к составлению отчета, необходимо четко определить свою позицию по отражению тех или иных денежных потоков.

Что относить к эквивалентам денежных средств

Понятие «денежные средства» включает наличные деньги в кассе и на счетах предприятия в банках.

Справка

Сегодня различия в классификации потоков денежных средств по РСБУ и по МСФО минимальны, но все же имеются.

Так, в РСБУ нет понятия денежных эквивалентов. А согласно МСФО к ним относятся краткосрочные (со сроком погашения до трех месяцев) высоколиквидные финансовые вложения, подверженные минимальному риску изменения их стоимости (например, еврооблигации или государственные ценные бумаги). Соответственно, в РСБУ приобретение таких вложений будет отражаться как денежный поток от инвестиционной деятельности, а по МСФО денежного потока от такой операции не будет вовсе (поскольку денежные эквиваленты приравниваются к денежным средствам). Кроме того, понятия «денежные документы», которое существует в РСБУ, в МСФО нет. Как правило, суммы, учтенные на данном субсчете, для целей МСФО относятся к расходам будущих периодов либо сразу списываются на расходы текущего периода.

Эквивалентами денежных средств МСФО (IAS) 7 называет краткосрочные высоколиквидные вложения, которые легко обращаются в заранее известную сумму денежных средств и подвергаются незначительному риску изменения стоимости. Они предназначены не для инвестиций, а для обеспечения краткосрочных денежных обязательств. Обычно к этой категории относят ценные бумаги со сроком погашения не более трех месяцев, реже – банковские овердрафты.

Компания должна самостоятельно установить и закрепить в учетной политике, что именно будет включаться в состав денежных эквивалентов, основываясь на определении их краткосрочности, ликвидности и подверженности незначительному риску изменения стоимости.

К каким видам деятельности относить проценты и дивиденды

Поскольку МСФО (IAS) 7 не устанавливает однозначной классификации потоков денежных средств, связанных с полученными и уплаченными процентами и дивидендами, существуют различные варианты их отраже-

Таблица 1. **Возможные варианты классификации процентов и дивидендов**

Объект	Вид деятельности, к которой можно отнести объект
Проценты уплаченные	Операционная, финансовая
Проценты полученные	Операционная, инвестиционная
Дивиденды уплаченные	Операционная, финансовая
Дивиденды полученные	Операционная, инвестиционная

Таблица 2. **Структура раздела денежных потоков по операционной деятельности (косвенный метод)**

Показатели	Сумма
Операционная прибыль (прибыль до расходов по процентам и налогообложения)	X
Корректировки на неденежные статьи	
Амортизация	X
Обесценение активов	X
Списание запасов до чистой цены реализации	X
Корректировки на инвестиционные и финансовые результаты, отраженные в прибыли	
(Прибыль) / убыток от выбытия основных средств	(X)
Изменения оборотного капитала	
(Увеличение) / уменьшение запасов	(X)
(Увеличение) / уменьшение дебиторской задолженности	(X)
Увеличение / (уменьшение) кредиторской задолженности	X
Проценты уплаченные	(X)
Налог на прибыль уплаченный	(X)
Чистый поток денежных средств от операционной деятельности	X

ния в отчете о движении денежных средств (см. табл. 1).

К какому виду деятельности относить указанные потоки, зависит от индивидуальных потребностей компании и содержания конкретных операций. Например, выплаты процентов по кредиту, направленному на приобретение материалов, могут относиться как к операционной деятельности, так и учитываться в составе денежных потоков от финансовой деятельности вместе с основной суммой кредита.

Каким методом представлять данные о движении денежных средств от операционной деятельности

МСФО (IAS) 7 определяет два возможных метода формирования отчета о ДДС по разделу операционной деятельности: прямой и косвенный.

Прямой метод определяется стандартом как более предпочтительный, поскольку он раскрывает достоверные потоки денежных средств, связанные с основной деятельностью предприятия, и эта информация не отражается в других финансовых отчетах.

Косвенный метод позволяет соотнести операционную прибыль с потоками денежных средств, что предоставляет пользователю больше информации для анализа деятельности компании. Однако при использовании этого метода нужно четко представлять, какие корректировки необходимо произвести для приведения чистой прибыли к потоку денежных средств от операционной деятельности. В качестве примера корректировок рассмотрим укрупненную структуру раздела денежных потоков по операционной деятельности при использовании косвенного метода (см. табл. 2).

Среди финансистов нет единого мнения о том, какой из способов предпочтительнее. Считается, что косвенный метод менее сложный.

При выборе метода составления отчета следует учесть несколько факторов.

1. Доступность информации. Позволяет ли система учета компании произвести разделение всех денежных потоков в соответствии с требованиями стандарта? Не превысят ли затраты на получение такой информации ее ценность?

2. Основные пользователи отчетности. Отчет, составленный прямым способом, более привычен для российских предприятий и более понятен пользователям, не являющимся профессиональными финансистами. Профессионалам же, напротив, может потребоваться информация о расхождениях между прибылью и результатом движения денежных средств.

Личный опыт

Татьяна Манец, начальник отдела международной отчетности ФГУП «Российская телевизионная и радиовещательная сеть» (Москва)

На нашем предприятии изначально особое внимание было уделено разработке подробной аналитики по счетам движения денежных средств. В результате сложностей с составлением отчета о движении денежных средств прямым методом не возникает, в то время как косвенный метод требует сбора гораздо более разнородной информации. К тому же мы обязаны составлять отчет о движении денежных средств и по российскому бухгалтерскому учету, а он формируется только прямым методом.

Михаил Федоров, начальник ПЭО ОАО «Смоленск-Фармация»¹

Мы используем прямой метод по одной простой причине – с его помощью проще и быстрее составить отчет. В нашей компании этим занимается один человек в планово-экономическом отделе. При наличии всей первичной документации (выписок банка, счетов и т.п.) даже в бумажном виде (иногда электронный вариант

Прямой метод отражает все основные статьи валовых поступлений и расходов денежных средств. При этом денежные потоки от операционной деятельности могут быть получены двумя способами: по данным учета (из бухгалтерских проводок) либо по начальным и конечным сальдо баланса и статьям отчета о прибылях и убытках. Второй способ не популярен среди отечественных компаний и используется редко.

При использовании **косвенного метода** величина прибыли за период (чистой или операционной – по выбору компании) корректируется с учетом результатов операций неденежного характера за вычетом доходов или расходов, связанных с денежными потоками от инвестиционной или финансовой деятельности.

просто отсутствует) составить отчет прямым методом можно за каждый день работы. Косвенный метод позволяет формировать отчет только по мере готовности остатков по счетам прибыли и убытков, оборотного капитала и т.д. Кроме того, прямой метод составления отчета о движении денежных средств в РСБУ и МСФО практически не отличается (за исключением некоторых принципиальных моментов, таких как учет движения денежных эквивалентов, несущественных в случае нашей компании), тогда как для косвенного нужен полноценный бухгалтер в соответствии с МСФО.

С учетом специфики деятельности компании (аптечная сеть) и того, что для управленческих целей отчет о движении денежных средств составляется ежедневно, следует сказать о существовании некоторых сложностей. В связи с наличием весьма удаленных торговых точек осуществлять по ним инкассацию выручки в дни выдачи заработной платы нецелесообразно в связи с тем, что заработная плата выдает-

¹ В настоящее время в данной компании не работает. – Примеч. редакции.

ся из имеющихся в наличии денежных средств. А поскольку ежедневный отчет о движении денежных средств составляется на основе банковских выписок, такие операции в нем не отражаются. Тем не менее нас устраивает подобное положение: с одной стороны, руководство компании как пользователя отчета интересуется наличием денег на расчетных счетах и в кассе предприятия, а с другой – затраты на ежедневный сбор информации о поступлении и расходовании денежных средств в нескольких десятках неавтоматизированных точек слишком велики и не оправдывают себя. Таким образом, некоторая часть денежных средств «избегает» отражения в ежедневном отчете. Естественно, это не касается годового отчета.

Елена Фролова, начальник отдела консолидированной отчетности по МСФО ОАО «АВТОВАЗ»¹ (Тольятти)

В целях подготовки отчетности по МСФО на ОАО «АВТОВАЗ» используется косвенный метод составления отчета о движении денежных средств. Среди факторов, которые определяют выбор того или иного метода, можно выделить два основных. Первый заключается в том, какой из методов наиболее распространен на предприятиях отрасли. Нужно дать возможность пользователю финансовой отчетности сопоставить данные компании и других предприятий отрасли. Второй фактор: метод должен позволять получить более полезную информацию с точки зрения анализа. По моему мнению, отчет, составленный косвенным методом, дает представление не только о величине потоков денежных средств, но и об эффективности управления оборотными средствами на базе данных об изменениях оборотного капитала в разделе операционной деятельности. В составе отчетности по РСБУ ОАО «АВТОВАЗ» также составляется отчет о движении денежных средств прямым методом в соответствии с требованиями законодательства.

До сих пор мы имеем ряд отличий в этих отчетах, обусловленных различиями ПБУ и МСФО. Возможно, самое крупное и интересное из них – это отсутствие четкого представления о том, что включать в категорию эквивалентов денежных средств. Еще одно различие – в принципах: в РСБУ превалирует юридическая форма над экономической сущностью, вследствие чего возможны расхождения по категориям денежных потоков.

Процессы подготовки отчетности по РСБУ и МСФО на «АВТОВАЗе» функционально разделены, то есть отчеты по РСБУ и МСФО формируют разные специалисты. При этом руководство стремится к тому, чтобы у специалистов было однозначное понимание правил как МСФО, так и РСБУ, поэтому проводятся выверка и сопоставление отчетов по МСФО и РСБУ.

Данные по денежным потокам от инвестиционной и финансовой деятельности компании формируются только прямым методом.

Составление отчета о движении денежных средств

Рассмотрим на примере подготовку отчета о движении денежных средств прямым и косвенным методами.

Исходные данные

В качестве исходных данных представлены баланс компании на 31 декабря 2005 года (см. табл. 3) и отчет о прибылях и убытках за 2005 год (см. табл. 4 на с. 52), а также необходимые для составления отчета дополнительные сведения по данным бухгалтерского учета компании.

Дополнительная информация по данным бухгалтерского учета за 2005 год.

¹ В настоящее время в данной компании не работает. – Примеч. редакции.

1. Основные средства.

Компания приобрела оборудование на сумму 3000 руб. Оплачено было 2000 руб. Оставшаяся задолженность отражена по строке «Кредиторская задолженность».

За год начислена амортизация в сумме 250 руб.

Компания продала основные средства чистой стоимостью 50 руб. за 40 руб. Покупатели оплатили 30 руб. Оставшаяся задолженность отражена в строке «Дебиторская задолженность». Убыток от продажи в размере 10 руб. отражен по строке «Операционные расходы».

2. Финансовые вложения.

Компания выдала заем на 500 руб. Начислены проценты к получению в размере

30 руб. Все проценты были получены денежными средствами.

3. Кредиторская задолженность по налогу на прибыль.

Начислены расходы по налогу на прибыль в сумме 660 руб., из которых 645 руб. – текущий налог на прибыль, 15 руб. – отложенный налог на прибыль. Компания уплатила налог на прибыль в сумме 625 руб.

4. Кредиты и займы.

Компания получила кредит в размере 3000 руб., 2000 руб. из которых погасила.

5. Проценты к уплате начисленные.

По полученному кредиту компания начислила проценты к уплате в сумме 315 руб., из них 300 руб. задолженности погасила.

Таблица 3. Баланс компании на 31 декабря 2005 года, руб.

Показатели	01.01.05	31.12.05	Изменение за период
Внеоборотные активы			
Основные средства, чистая стоимость	1000	3700	2700
Отложенные налоговые активы	124	134	10
Финансовые вложения	–	500	500
Оборотные активы			
Денежные средства	2200	2265	65
Дебиторская задолженность	50	360	310
Запасы	400	600	200
Активы	3774	7559	3785
Краткосрочные обязательства			
Кредиторская задолженность	300	1500	1200
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	–	20	20
Кредиты и займы	–	1000	1000
Проценты к уплате начисленные	–	15	15
Долгосрочные обязательства			
Отложенные налоговые обязательства	15	40	25
Капитал			
Уставный капитал	100	100	–
Нераспределенная прибыль	3359	4884	1525
Капитал и обязательства	3774	7559	3785

Таблица 4. **Отчет о прибылях и убытках за 2005 год**

Показатели	Сумма, руб.
Выручка	9000
Себестоимость	(6400)
<i>Валовая прибыль</i>	<i>2600</i>
Операционные расходы	(10)
Операционные доходы	30
<i>Операционная прибыль</i>	<i>2620</i>
Расходы на финансирование	(315)
Налог на прибыль	(660)
<i>Прибыль за период</i>	<i>1645</i>

Таблица 5. **Отчет о движении денежных средств за 2005 год, составленный прямым методом**

Показатели	Сумма, руб.
Операционная деятельность	
Получено от покупателей	8700
Уплачено поставщикам и работникам	(6150)
Проценты уплаченные	(300)
Налог на прибыль уплаченный	(625)
<i>Чистый поток денежных средств от операционной деятельности</i>	<i>1625</i>
Инвестиционная деятельность	
Уплачено за приобретенные основные средства	(2000)
Получено от продажи основных средств	30
Выдан кредит	(500)
Проценты полученные	30
<i>Чистый поток денежных средств от инвестиционной деятельности</i>	<i>(2440)</i>
Финансовая деятельность	
Получен кредит	3000
Погашен кредит	(2000)
Выплачены дивиденды	(120)
<i>Чистый поток денежных средств от финансовой деятельности</i>	<i>880</i>
<i>Чистое увеличение денежных средств</i>	<i>65</i>
<i>Денежные средства на 01.01.05</i>	<i>2200</i>
<i>Денежные средства на 31.12.05</i>	<i>2265</i>

6. Прочая информация.

Компания начислила и выплатила дивиденды в сумме 120 руб.

Получено от покупателей 8700 руб., оплачено поставщикам 5800 руб.

Компания начислила и выплатила заработную плату в сумме 350 руб.

Отчет о движении денежных средств, составленный прямым методом

При использовании прямого метода в отчет переносятся суммы поступления и расхода денежных средств по данным бухгалтерского учета компании. В результате отчет будет выглядеть следующим образом (см. табл. 5).

Отчет о движении денежных средств, составленный косвенным методом

Движение денежных средств в рассматриваемом примере по операционной деятельности при использовании косвенного метода показано в табл. 6. Разделы отчета об инвестиционной и финансовой деятельности будут совпадать с предыдущим отчетом (табл. 6), поскольку рассчитываются только прямым методом.

Составлен данный отчет следующим образом.

1. Операционная прибыль – 2620 руб.

Прибыль за год 1645 руб. + Начисленные проценты 315 руб. + Начисленный налог на прибыль 660 руб.

2. Корректировки на неденежные статьи.

Амортизация не влечет оттока денежных средств, следовательно, является неденежной статьей расходов. В состав операционной прибыли входят расходы на амортизацию, для их исключения к операционной прибыли необходимо прибавить амортизацию (250 руб.).

3. Корректировки на статьи, относящиеся к инвестиционной и финансовой деятельности.

Исключены убыток от выбытия основных средств 10 руб. и проценты к получению 30 руб. Эти статьи будут отражены в инвестиционной деятельности.

4. Изменение оборотного капитала.

Увеличение запасов ведет к уменьшению денежных средств, так как, если запасы приобретены и оплачены, значит, произошел отток денежных средств ($600 - 400 = 200$ руб.).

Рост дебиторской задолженности свидетельствует о сокращении денежных средств ($360 - 50 = 310$ руб.). Кроме того, дебиторская задолженность увеличилась на 10 руб. в результате продажи основных средств. Поскольку денежные потоки от продажи основных средств относятся к инвестиционной деятельности, то 10 руб. необходимо исключить из изменения дебиторской задолженности при расчете потоков от операционной деятельности. Чистое изменение дебиторской задолженности таким образом составит 300 руб.

Уменьшение кредиторской задолженности, как правило, происходит путем выплаты денежных средств, то есть снижение кредиторской задолженности свидетельствует об оттоке денежных средств ($1500 - 300 = 1200$ руб.). Изменение кредиторской задолженности, относимое к операционной деятельности, опять-таки не должно включать изменение кредиторской задолженности перед поставщиками основных средств (1000 руб.). После вычета этой задолженности чистое изменение кредиторской задолженности составит 200 руб.

5. Проценты уплаченные и налог на прибыль уплаченный.

По данным бухгалтерского учета, сумма реально уплаченных процентов составила 300 руб., а налог на прибыль уплаченный – 625 руб.

Использовать косвенный метод довольно просто, когда есть четкое понимание того, как статьи баланса и отчета о прибылях и

Таблица 6. Отчет о движении денежных средств за 2005 год, составленный косвенным методом

Показатели операционной деятельности	Сумма, руб.
Операционная прибыль (прибыль до расходов по процентам и налогообложения)	2620
Корректировки на неденежные статьи	
Амортизация	250
(Прибыль)/убыток от выбытия основных средств	10
Проценты к получению	(30)
Изменения оборотного капитала	
(Увеличение)/уменьшение запасов	(200)
(Увеличение)/уменьшение дебиторской задолженности	(300)
Увеличение/(уменьшение) кредиторской задолженности	200
Проценты уплаченные	(300)
Налог на прибыль уплаченный	(625)
Чистый поток денежных средств от операционной деятельности	1625

убытках превращаются в денежные средства, и наоборот. Поэтому если у вас возникнут трудности с использованием косвенного метода, постарайтесь представить, на какие статьи баланса влияет та или иная хозяйственная операция.

Отражение отдельных хозяйственных операций

В рассмотренном выше примере операций немного, и составление отчета о движении денежных средств не должно вызывать затруднений. Однако на практике неизбежно возникает множество ситуаций, отражение которых в отчете может представлять сложности. Рассмотрим некоторые из них.

Денежные потоки в иностранной валюте пересчитываются по обменному курсу на дату возникновения движения таких средств. Допускается применение средневзвешенного курса валюты за период.

Курсовые разницы не влияют на величину денежных потоков, однако изменяют значения балансовых показателей на отчетную дату. Поэтому курсовые разницы не отражаются ни в одном из разделов отчета о движении денежных средств, а показываются отдельно. Это необходимо для того, чтобы сохранялось соответствие начальных и конечных остатков денежных средств и их эквивалентов.

Проценты уплаченные отражаются в отчете общей суммой независимо от того, отнесены ли они на расходы периода или капитализированы¹.

Налог на прибыль обычно отражается по операционной деятельности. Однако иногда бывает уместно отнести его к финансовой или инвестиционной деятельности, если он возникает из соответствующих операций.

Прекращенная деятельность показывается отдельно чистыми денежными потоками, относящимися к операционной, инвестиционной и финансовой сферам такой деятельности.

При составлении консолидированного отчета о движении денежных средств холдинга внутренние денежные потоки между компаниями группы должны элиминироваться (взаимно уничтожаться).

Приобретения и продажи дочерних компаний показываются отдельно в инвестиционной деятельности за вычетом денежных средств, принадлежащих дочерним компаниям.

Инвестиции, учитываемые по методу долевого участия, отражаются в отчете о движении денежных средств только в виде денежных потоков между инвестором и объектом инвестирования.

Раскрытие дополнительной информации о движении денежных средств

Работа по составлению отчета о движении денежных средств не будет окончена без раскрытия дополнительной информации. МСФО (IAS) 7 требует обязательно раскрывать в примечаниях к финансовой отчетности:

- положения учетной политики, относящиеся к составлению отчета о движении денежных средств;
- состав денежных средств и их эквивалентов;
- сверку сумм в отчете о движении денежных средств с эквивалентными статьями в балансе;
- сумму значительных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у компании, но недоступных для использования;
- расшифровку информации о приобретениях и продажах дочерних компаний и других структурных единиц;
- информацию о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.

Кроме того, стандарт рекомендует в качестве дополнительной информации раскрыть данные:

- о сумме неиспользованных кредитных средств с указанием имеющихся ограничений по их использованию;
- о денежных потоках, которые увеличивают операционные возможности компании в сравнении с денежными потоками, направленными на поддержание операционных возможностей (например, покупка дополнительного нового оборудования и ремонт старого);
- о движении денежных средств в разрезе хозяйственных или географических сегментов. ■

¹ МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» устанавливает, что затраты по займам являются расходами периода, однако допускает и альтернативный порядок учета, при котором затраты по займам, непосредственно связанным с приобретением или созданием долгосрочного актива, могут капитализироваться. – Примеч. редакции.

ПРИМЕЧАНИЯ переводчика

Олег Аскери, директор Института профессиональных управляющих,
издатель русского текста МСФО

Корректный перевод терминов международных стандартов финансовой отчетности помогает пользователям уяснить суть их основных понятий и принципов. Справедливо и обратное – при выборе вариантов перевода необходимо понимание того, что стоит за тем или иным словом, какой смысл вкладывали разработчики стандартов в соответствующие формулировки и определения.

Relevance и Materiality

Понятия «relevance» и «materiality» и производные от них термины встречаются в тексте международных стандартов 917 раз. В последней редакции нашего русскоязычного издания МСФО (2006 года) мы переводим их как «значимость» и «существенность».

Relevance – значимость

Международные стандарты требуют раскрывать в финансовой отчетности всю информацию, которая является значимой для принятия пользователями экономических решений. «Информация является значимой, когда она влияет на решения пользователей, помогая им либо оценить прошлые, настоящие или будущие события, либо подтвердить или скорректировать сделанные ими ранее оценки» (п. 26 Концепции МСФО).

При определении значимости (незначимости) информации на предмет ее рас-

крытия (нераскрытия) в отчетности важно помнить, что оценка будущих событий пользователями подразумевает элемент недостоверности – ведь развитие событий можно только моделировать. Следовательно, при моделировании будущего пользователи будут принимать в расчет возможные изменения внешних условий. Поэтому составитель отчетности должен снабдить пользователей всеми значимыми параметрами показателей деятельности компании, чтобы помочь оценить возможное воздействие будущих изменений на эти показатели.

В качестве иллюстрации рассмотрим следующую задачу из книги Петра Маковского «Смотри в корень!» (М.: Наука, 1976).

Лучшие прыгуны на Земле преодолевают высоту 2 м и больше. Как высоко они прыгали бы на Луне, где сила тяжести в 6 раз меньше?

Несмотря на то что задача предполагает минимальные познания в физике – высота

Relevance – значимость – одна из качественных характеристик финансовой отчетности. Она описана в пунктах 26–30 «Relevance» Концепции МСФО (Framework).

Понятие *materiality* – существенность – является подчиненным по отношению к *relevance* и описывается в пунктах 29–30 Концепции.

прыжка обратно пропорциональна силе тяжести и должна быть в 6 раз больше, – решить ее без подсказки очень непросто. Причина в том, что автор намеренно исключил из условия значимую информацию о формировании единственного в данном случае показателя – высоты прыжка.

Но финансовая отчетность – не сборник задач. Кроме того, количество представляющих интерес для пользователя показателей деятельности крупной, скажем нефтяной, компании намного больше. Поэтому пользователь вправе рассчитывать на то, что ему дали всю значимую информацию, чтобы оценить, например, воздействие на компанию возможных будущих изменений цены на нефть.

Таким образом, можно сказать, что вариант перевода «значимость» более ясно и точно передает суть понятия «relevance», чем принятый нами в 1997–1999 годах вариант «уместность».

Materiality – существенность

С переводом этого термина гораздо меньше трудностей, чем с практическим применением обозначаемой им концепции. Сложности применения, по-видимому, объясняются некоторой двойственностью этого понятия.

С одной стороны, критерии определения существенности выражены в терминах качественных характеристик: в соответствии с п. 30 Концепции МСФО информация считается существенной, «если ее пропуск или искажение могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основании финансовой отчетности».

С другой стороны, существенность представляет собой количественный порог значимости. Поэтому при определении того, является ли та или иная информация существенной, составители отчетности всегда оперируют количественными показателями. И у них возникает соблазн раз и навсегда установить некое числовое значение, скажем 5%, и объявить, что отныне действует правило: все, что не превышает 5%, – несущественно.

Однако международные стандарты основаны на принципах, а не на правилах. И если компания заявляет о соответствии своей финансовой отчетности МСФО, то ее составители обязаны использовать заложенные в стандартах принципы. Именно применение принципов, а не правил позволяет добиться

Значимая информация о формировании показателя высоты прыжка, намеренно исключенная автором из условия задачи, заключается в следующем. В соответствии с правилами соревнований и общепринятой практикой прыгуны в высоту применяют технику прыжка, которая позволяет им добиться переноса центра тяжести собственного тела над планкой. Центр тяжести тела спортсмена находится в районе солнечного сплетения, то есть примерно на высоте около 1,2 м.

Следовательно, показатель высоты прыжка включает две составляющие: постоянную (1,2 м) и переменную – около 0,9 м на Земле (эти дополнительные сантиметры необходимы, чтобы не задеть планку) или около 5,4 м на Луне (0,9 × 6).

Таким образом, на Луне прыгун преодолевает высоту около 6,6 м (1,2 + 5,4), а не 12 м, как можно было бы подумать, не приняв в расчет значимую информацию о технике прыжка.

действенной защиты интересов пользователей отчетности.

Приведем пример. В доперестроечные времена в Москве все спортивные сооружения для занятия водными видами спорта строились с бассейнами, имеющими длину либо 25, либо 50 м. Однако несколько сооружений оказались снабжены бассейнами, которые были на 5 см короче.

Дело в том, что по действовавшим тогда правилам все спортивные объекты независимо от ведомственной принадлежности по принятии госкомиссией немедленно зачислялись в единый городской реестр и автоматически попадали в план проведения спортивных состязаний и тренировок. А это как раз то, чего заказчикам спецобъектов для организации досуга партийной верхушки хотелось избежать. И это им вполне удалось.

Итак, в рассмотренном примере отклонения в 0,2% хватило, чтобы решение, принятое на основании информации о параметрах объекта, оказалось принципиально другим. В деятельности крупной компании – если ее отчетность основывается на формальном выполнении правил, а не на добросовестном применении принципов – всегда найдется место для подобных манипуляций.

Поэтому МСФО требуют от составителей финансовой отчетности принимать решения о существенности (несущественности) с оглядкой на информационные потребности пользователей. Установление составителями неких правил определения существенности допускается лишь в той мере, в какой это не противоречит принципу, изложенному в п. 30 Концепции. ■

Уважаемые читатели!

В каждом номере журнала мы публикуем бизнес-кейсы. Находя ответы на поставленные вопросы, начинающие специалисты смогут узнать для себя что-то новое и повысить свой профессиональный уровень, а опытные – проверить свои знания. Руководители могут использовать такой бизнес-кейс в качестве теста для специалистов по МСФО. Ответы и подробный алгоритм решения вы сможете прочитать в следующем номере журнала¹.

Бизнес-кейс

Присылайте ваши ответы на бизнес-кейс до 20 июня 2006 года в редакцию по адресу: 119017, Москва, М. Толмачевский пер., д. 1, ООО «Бизнес Медиа Коммуникации» для редакции журнала «МСФО: практика применения» или по электронной почте: info@msfo-mag.ru. Имена авторов первых трех правильных ответов будут опубликованы в следующем номере, а сами авторы получат от редакции памятные сувениры.

Капитализация расходов по займам в МСФО

Исходные данные

Компания «А» с января 2006 года начала строительство офисного здания для собственных административных нужд. В связи с данным строительством она производила следующие действия.

1. В ноябре 2005 года компания составила смету строительства и приняла решение заимствовать 300 тыс. долл. США. Заем был получен 1 декабря 2005 года на два года (курс доллара США к рублю на эту дату составлял 1/28,1). При получении займа была уплачена комиссия банку в размере 100 тыс. руб. Проценты по займу уплачиваются за каждый календарный месяц на пятый день месяца, следующего за отчетным, из расчета 10% годовых. Сумма долга погашается равными долями раз в полгода начиная с 30 июня 2006 года, а проценты уплачиваются с суммы непогашенного долга. За период с декабря 2005 года по июнь 2006 года компания начислила и уплатила по данному кредиту следующие суммы процентов (см. табл. 1).
2. Фактические расходы, которые компания произвела в ходе строительства, представлены в табл. 2.
3. У компании также имеются непогашенные заемные средства (см. табл. 3).
4. Компания выбрала альтернативный метод учета расходов на финансирование по МСФО, то есть капитализирует такие расходы в стоимость возводимого объекта.

¹ Ответы на бизнес-кейс, опубликованный во втором номере журнала, см. на с. 60–62.

Таблица 1 Суммы начисленных процентов по кредиту за период с декабря 2005 года по июнь 2006 года

Период	Начислено на последнюю дату месяца			Уплачено 5-го числа следующего месяца			Курсовая разница
	долл. США	курс, руб.	тыс. руб.	долл. США	курс, руб.	тыс. руб.	
Декабрь 2005	2547,95	28,00	71,34	2547,95	28,12	71,65	(0,31)
Январь 2006	2547,95	28,25	71,98	2547,95	28,30	72,11	(0,13)
Февраль 2006	2547,95	28,30	72,11	2547,95	28,45	72,49	(0,38)
Март 2006	2547,95	28,50	72,62	2547,95	28,67	73,05	(0,43)
Апрель 2006	2547,95	28,62	72,92	2547,95	28,91	73,66	(0,74)
Май 2006	2547,95	28,80	73,38	2547,95	28,60	72,87	0,51
Июнь 2006	2547,95	29,00	73,89	2547,95	29,25	74,53	(0,64)
Итого	17 835,62		508,24	17 835,62		510,35	(2,11)

Таблица 2 Фактические расходы по строительству (тыс. руб.)

Период	Сумма за месяц	Сумма нарастающим итогом с начала строительства
Январь 2006	5724,43	5724,43
Февраль 2006	3420,00	9144,43
Март 2006	4989,57	14 134,00
Апрель 2006	4704,00	18 838,00
Май 2006	4425,00	23 263,00
Июнь 2006	4077,00	27 340,00
Итого	27 340,00	98 443,86

Таблица 3 Непогашенные заемные средства компании

Наименование	Основная сумма долга, тыс. руб.	% годовых	Уплата процентов	Дата выдачи	Дата погашения	Уплачено % за первое полугодие 2006 года, тыс. руб.
Заем	3000	11	Раз в полгода	01.01.05	31.12.06	163,64
Облигации	5000	7	Раз в квартал	01.07.04	31.12.07	173,56
Итого	8000					337,21

Требуется определить

1. Сумму расходов на финансирование, подлежащих капитализации, по состоянию на 30 июня 2006 года.
2. Сумму расходов на финансирование, относимых на расходы текущего периода, за 6 месяцев 2006 года.

Бизнес-кейс подготовлен Академией Делойт

Ответ на задание бизнес-кейса

Опубликовано: 2006, № 2, с. 60

Классификация и признание в учете финансовых активов

Исходные данные:

Компания «А» владеет портфелем ценных бумаг следующего состава (см. таблицу).

Представленные ценные бумаги в соответствии с МСФО классифицируются следующим образом:

- «Г» и «Д» – оцениваемые по справедливой стоимости;
- «В» и «Е» – в наличии для продажи;
- «Б» – до погашения.

Требуется:

Отразить приобретение и дальнейшую переоценку ценных бумаг, а также учет купонного дохода облигаций на 30.06.06.

Решение

1. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (Financial Instruments: Recognition and Measurement) ценные бумаги, учитываемые в этой категории, отражаются в отчетности по справедливой стоимости с отнесением возникающей разницы на прибыли и убытки текущего периода.

Акции «Г»

Первоначальная стоимость (долл. США): $33,5 \times 300 \text{ шт.} = 10\,050$.

Справедливая стоимость на 30.06.06 (долл. США): $28,6 \times 300 \text{ шт.} = 8\,580$.

Разница (долл. США): 1470.

Таблица Состав портфеля ценных бумаг компании

Вид бумаги	Эмитент	Дата погашения	Дата приобретения	Стоимость приобретения, долл. США	Количество, шт.	Стоимость на 30.06.06, долл. США	Купон, % годовых, выплаты 4 раза в год	Доходность на момент приобретения, %
Еврооблигации номиналом 100 долл. США	«Б»	01.01.08	01.01.06	103,5	100	105	10	8
Еврооблигации номиналом 100 долл. США	«В»	01.04.09	01.04.06	116,35	200	102	12	6
Акции	«Г»		25.05.06	33,5	300	28,6		
Акции	«Д»		28.06.06	10,85	500	13,5		
Акции	«Е»		13.01.06	15,61	200	9,12		

Отражение в учете:

Д-т Убытки от переоценки ценных бумаг 1470

К-т Ценные бумаги,
оцениваемые по справедливой стоимости 1470

Акции «Д»

Первоначальная стоимость (долл. США): $10,85 \times 500 \text{ шт.} = 5425$.

Справедливая стоимость на 30.06.06 (долл. США): $13,5 \times 500 \text{ шт.} = 6750$.

Разница (долл. США): 1325.

Отражение в учете:

Д-т Ценные бумаги,
оцениваемые по справедливой
стоимости 1325

К-т Прибыли от переоценки ценных бумаг 1325

2. Ценные бумаги в наличии для продажи.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 ценные бумаги, учитываемые в этой категории, отражаются в отчетности по справедливой стоимости с отнесением возникающей разницы на капитал. Накопленные разницы списываются из капитала на финансовый результат текущего периода при прекращении признания ценной бумаги. Еврооблигации «В»

Первоначальная стоимость (долл. США): $116,35 \times 200 \text{ шт.} = 23\,270$.

Справедливая стоимость на 30.06.06 (долл. США): $102 \times 200 \text{ шт.} = 20\,400$.

Разница (долл. США): 2870.

Купонный доход с 01.04.06 по 30.06.06 (долл. США): $100 \times 200 \text{ шт.} \times 12\% \times \frac{1}{4} = 600$.

Отражение операций в учете:

Д-т Ценные бумаги в наличии для продажи 2870

К-т Резервы – переоценка ценных бумаг 2870

Д-т Купонный доход к получению 600

К-т Прочие доходы – купонных доход 600

ЖУРНАЛ
**ФИНАНСОВЫЙ
ДИРЕКТОР**

Адрес редакции: Москва, М. Толмачевский пер., 1
(м. «Третьяковская»); тел.: 105-7743; kalashnik@fd.ru

Конкурс на замещение вакансии РЕДАКТОРА-ЭКСПЕРТА

Требования:

- образование: высшее экономическое;
- навыки написания статей о методах и практике управления финансами предприятия;
- опыт работы на должностях главного бухгалтера, экономиста, заместителя финансового директора и т. п. от 2 лет.

Обязанности:

- ведение рубрик в журнале;
- работа с авторами статей;
- экспертное редактирование материалов;
- тематическое планирование.

Условия: полная занятость; заработная плата: оклад + соцпакет (медстраховка).

Акции «Е»

Первоначальная стоимость (долл. США): $15,61 \times 200 \text{ шт.} = 3122$.

Справедливая стоимость на 30.06.06 (долл. США): $9,12 \times 200 \text{ шт.} = 1824$.

Разница (долл. США): 1298.

Отражение в учете:

Д-т	Резервы – переоценка ценных бумаг	1298
К-т	Ценные бумаги в наличии для продажи	1298

3. Ценные бумаги до погашения (евроблигации «Б»).

В соответствии с МСФО (IAS) 39 ценные бумаги, учитываемые в этой категории, отражаются в отчетности по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость на 01.01.06 (долл. США): $103,5 \times 100 \text{ шт.} = 10\,350$.

Номинальная стоимость (долл. США): $100 \times 100 \text{ шт.} = 10\,000$.

Премии¹ (долл. США): 350.

Следовательно, 1 января 2006 года при принятии ценной бумаги к учету должна была быть сделана следующая проводка:

Д-т	Ценная бумага до погашения – номинал	10 000
Д-т	Ценная бумага до погашения – премиум	350
К-т	Денежные средства	10 350

Купонный доход с 01.01.06 по 31.03.06 (долл. США): $10350 \times 8\% \times \frac{1}{4} = 207$.

Купонный доход к получению² с 01.01.06 по 31.03.06 (долл. США): $10\,000 \times 10\% \times \frac{1}{4} = 250$.

31 марта 2006 года требуется сделать следующую проводку:

Д-т	Купонный доход к получению	250
К-т	Прочие доходы – купонный доход	207
К-т	Ценная бумага до погашения – премиум	43

Амортизированная стоимость на 31.03.06 (долл. США): $10\,350 - 43 = 10\,307$.

Купонный доход с 01.04.06 по 30.06.06 (долл. США): $10\,307 \times 8\% \times \frac{1}{4} = 206$.

Купонный доход к получению с 01.04.06 по 30.06.06 (долл. США): $10\,000 \times 10\% \times \frac{1}{4} = 250$.

30 июня 2006 года требуется сделать следующую проводку:

Д-т	Купонный доход к получению	250
К-т	Прочие доходы – купонный доход	206
К-т	Ценная бумага до погашения – премиум	44

Амортизированная стоимость на 30.06.06 (долл. США): $10\,307 - 44 = 10\,263$.

Бизнес-кейс подготовлен Академией Делойт

¹ Премии (или премия) – это превышение покупной (или продажной) стоимости долговой ценной бумаги над ее номинальной стоимостью. Ее антипод – это дисконт (или скидка) – величина, на которую покупная или продажная стоимость ценной бумаги ниже ее номинальной стоимости.

² Купонный доход, рассчитанный от номинальной стоимости, – это сумма, которую компания заплатит или получит денежными средствами. Купонный доход к получению (рассчитанный от амортизированной стоимости методом эффективной ставки процента) – это сумма, которая должна быть отражена в отчете о прибылях и убытках.

Тест

Предлагаем Вам проверить свои знания в области МСФО с помощью теста.

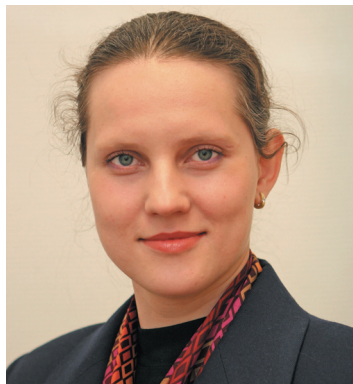
Требуется определить, верны или нет приведенные ниже утверждения.

Ответы даны на с. 80.

1. В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (Presentation of Financial Statement)¹ раскрывать величину операционной прибыли непосредственно в отчете о прибылях и убытках должны только компании, которые имеют листинг.
2. Изменения в доле меньшинства должны отражаться в отчете об изменениях капитала.
3. Ликвидационная стоимость и срок полезного использования основных средств и нематериальных активов должны рассматриваться ежегодно на предмет их корректировки.
4. Если последующие затраты, связанные с объектом основных средств, удовлетворяют общим критериям признания объектов основных средств, они должны капитализироваться независимо от того, улучшают ли они показатели актива по сравнению с первоначально оцененным уровнем.
5. Независимо от того, присутствуют индикаторы обесценения или нет, необходимо не реже одного раза в год проводить тест на обесценение любых нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования или нематериальных активов, недоступных (неготовых) для использования.
6. В рамках объединения бизнеса условные обязательства должны учитываться так же, как и условные активы.
7. При определении справедливой стоимости приобретенных чистых активов покупатель должен отдельно признать резервы под мероприятия, которые были одобрены как часть плана по приобретению.
8. Гудвил, относящийся к зарубежной компании, должен учитываться как актив такой компании и пересчитываться по курсу, действующему на конец каждого отчетного периода.
9. В отдельной финансовой отчетности дочерние компании должны учитываться по фактической стоимости или по методу долевого участия.
10. Доля в недвижимости на правах операционной аренды может учитываться, как если бы аренда была финансовой, согласно МСФО (IAS) 17 «Аренда» (Leases), если удовлетворены все другие требования, установленные в определении инвестиционной собственности, и выбран метод оценки по стоимости приобретения за вычетом амортизации.

Тест подготовлен компанией PricewaterhouseCoopers

¹ Об изменениях в международных стандартах см. статью «Основные изменения в МСФО, влияющие на составление отчетности за 2005 год» («МСФО: практика применения», 2006, № 1, с. 26). – *Примеч. редакции.*



«БРИДЖСТОУН СНГ»: три вида учета в одной программе

Многие компании составляют отчетность по МСФО с помощью подручных средств, например MS Excel. Но с развитием бизнеса объем обрабатываемых данных значительно увеличивается, следовательно, возрастают и требования к информационной системе. Внедрение SAP R/3 в «Бриджстоун СНГ» позволило не только сократить сроки закрытия отчетного периода, но и избежать ведения тройного учета. Об этом интервью с главным бухгалтером компании **Екатериной Финогеновой**.

Екатерина, почему «Бриджстоун СНГ» составляет отчетность по МСФО?

Bridgestone – транснациональная корпорация со штаб-квартирой в Японии, поэтому финансовая отчетность по всем входящим в корпорацию компаниям составляется в соответствии с МСФО. Таким образом, перед нами не стоял выбор, составлять отчетность по МСФО или нет. Это было требование материнской компании: российское подразделение Bridgestone Corporation – ООО «Бриджстоун СНГ» – должно представлять отчетность по международным стандартам, которая впоследствии консолидируется с отчетностью других компаний группы.

Был ли раньше автоматизирован процесс составления отчетности?

У нас в компании ведется несколько видов учета: бухгалтерский – в соответствии с российским законодательством, управленческий – по стандартам материнской компании. Кроме того, мы представляем финансовую отчетность по МСФО. Управленческая отчетность отличается от подготовленной в соответствии с МСФО, поскольку они ориентированы на разных пользователей. Уп-

управленческая отчетность предназначена для внутренних потребителей (имеет более глубокую детализацию и содержит информацию, необходимую для принятия менеджментом управленческих решений), а финансовая отчетность по МСФО – для инвесторов и акционеров в рамках консолидированной отчетности группы.

Изначально в компании бухгалтерский учет осуществлялся с использованием программы «Бэст». Отчетность по МСФО и управленческая составлялись «вручную» с помощью MS Excel, куда из бухгалтерской программы экспортировались необходимые данные.

Почему Вы остановили свой выбор на системе SAP R/3?

С ростом компании и развитием бизнеса потребовалась новая информационная система, которая бы не только оптимизировала составление отчетности, но и решала ряд других задач: управление закупками, продажами, запасами, планирование поставок и др. Руководство компании решило внедрить ERP-систему¹.

Мы выбрали систему SAP R/3 по нескольким причинам. В частности, эта система применяется некоторыми компаниями корпорации Bridgestone за рубежом, к тому же в ней есть весь набор средств, необходимых нам для решения текущих управленческих задач и получения информации о деятельности компании в режиме реального времени.

Мнение консультанта

Алиса Антонова, старший консультант IBS, эксперт по модулю «Финансы» на проекте Bridgestone

Как показывает опыт создания ERP-систем в различных компаниях, при переходе на новые стандарты ведения учета наибольшие затруднения у финансовых специалистов вызывает несколько факторов. Во-первых, это непривычный интерфейс программы – сложность связана исключительно с привычкой, то есть легко преодолевается в процессе обучения и использования программы. Во-вторых, необходимо вводить большее количество информации о проводках – это оправдывается дополнительными возможностями анализа финансовой информации в дальнейшем. В-третьих, отлича-

Справка

Корпорация Bridgestone, штаб-квартира которой находится в Токио (Япония), занимается производством и реализацией шин и резиновых изделий более чем в 150 странах мира. ООО «Бриджстоун СНГ» создано в 1998 году. В настоящее время основным направлением деятельности компании является оптовая и розничная торговля импортными автомобильными покрышками марок Bridgestone и Firestone.

Численность сотрудников ООО «Бриджстоун СНГ» составляет 67 человек. Средняя выручка за 2005 год по МСФО – порядка 100 млн долл. США.

¹ ERP-система (ERP – enterprise resource planning) – система управления ресурсами предприятия. – Примеч. редакции.

ются сами принципы работы программного продукта (SAP R/3), поскольку эта система ориентирована на логику МСФО, в то время как для российских специалистов более привычна логика РСБУ.

Расскажите, пожалуйста, о проекте внедрения новой информационной системы.

Первоначально мы собирались внедрить систему собственными силами с привлечением сотрудников зарубежного подразделения корпорации, которое специализируется на проектах по внедрению и поддержке SAP R/3 в рамках Bridgestone. Но, проанализировав особенности российского налогового законодательства и законодательства о бухгалтерском учете и отчетности, решили пригласить консультантов, имеющих опыт внедрения системы в России. Тендер выиграла компания IBS.

Реализация проекта началась в третьем квартале 2004 года. Была создана проектная группа, в которую вошли специалисты нашей компании и консультанты IBS. Руководителем проекта со стороны компании являлся главный бухгалтер, поскольку в соответствии с внутренней структурой ООО «Бриджстоун СНГ» главному бухгалтеру помимо непосредственно бухгалтерии и финансового отдела подчиняется отдел ИТ.

Проект был завершен 1 января 2005 года, то есть менее чем за шесть месяцев, что для проектов такого рода крайне сжатый срок. Компания IBS выполнила настройку и модификацию программного обеспечения, поставку серверного оборудования, а также взяла на себя последующее сервисное сопровождение. Затем система использовалась в тестовом режиме до 1 марта 2005 года, после чего была принята к эксплуатации. Сейчас мы уже подготовили первый пакет годовой отчетности в новой системе.

Каким образом осуществляется составление отчетности в SAP R/3?

Все хозяйственные операции регистрируются на основании первичных документов (либо по другим основаниям) в единой базе данных. В программе настроено несколько алгоритмов формирования отчетности исходя из данных этой базы: для отчетности по международным стандартам – в соответствии с требованиями МСФО, для бухгалтерской – по российскому законодательству. В результате данные по каждой операции вносятся в систему только один раз, а отчетность мы получаем трех видов.

Как Вам удалось избежать ведения нескольких видов учета?

Мы решили пойти по пути наибольшего приближения российского учета к международному и управленческому (последние два и так максимально приближены друг к другу). При внедрении ERP-системы мы пересмотрели учетную политику – выявили все расхождения между различными системами учета и постарались устранить максимум из них. Например, провели переоценку основных средств и приняли к учету по российскому стандарту стоимость, соот-

ветствующую их справедливой стоимости по МСФО. Несмотря на сравнительно большой товарный и денежный оборот, количество видов хозяйственных операций у нашей компании относительно невелико. Поэтому правила учета по разным стандартам удалось сблизить практически на 100%. Исключение составили способы учета нематериальных активов, определения которых в РСБУ и МСФО значительно отличаются.

Затем мы составили единый план счетов с учетом всех требований, предъявляемых к аналитическим данным с точки зрения различных видов отчетности. Это был один из самых сложных этапов, поскольку в нем нужно было реализовать все требования учетной политики и свести ручные корректировки при составлении отчетности к минимуму. Разработка плана счетов заняла полтора месяца.

Благодаря такой модификации учетной политики нам удалось обойтись без использования сложных таблиц трансформации и большого количества корректировок. Естественно, если состав операций будет расширяться, то нам придется дополнительно настраивать систему и совершенствовать алгоритмы составления отчетности.

Конечно, сейчас при составлении отчетности все равно остается необходимость осуществления ручных корректировок, но их объем незначителен и это не представляет для нас проблемы.

Вы упомянули о том, что при внедрении системы в значительной степени изменили учет по российским стандартам, чтобы приблизить его к международным. Претерпел ли изменения учет по МСФО?

Разумеется, порядок составления отчетности по МСФО изменился, поскольку методы, использовавшиеся ранее при подготовке отчетности в MS Excel, не были рассчитаны на технические возможности новой системы. Например, было достаточно сложно получить данные в натуральном выражении.

Мнение консультанта

Алиса Антонова, старший консультант IBS, эксперт по модулю «Финансы» на проекте *Bridgestone*

В зависимости от потребностей компании и корпоративных стандартов, IBS предлагает заказчикам разные варианты реализации учета по нескольким стандартам в ERP-системе:

- реализация параллельного учета в режиме реального времени – когда отчетность по нескольким стандартам формируется независимо одна от другой;
- реализация частичного параллельного учета (с выполнением корректирующих проводок на конец периода) – отчетность по одному из стандартов выбирается за основу и составляется в системе автоматически, при этом при составлении других видов отчетности может потребоваться внесение корректировок при расхождении правил ее формирования с основной;
- периодическая трансформация отчетности с помощью выборки системных данных.

Пытались ли Вы подстроить учетные процессы компании под информационную систему?

К счастью, в этом практически не было необходимости. Хотя, прежде чем приступить к разработке учетной политики и плана счетов, члены проектной команды прошли обучение. Понимание требований и возможностей программы в значительной мере облегчило дальнейшую работу по внедрению и формализации требований со стороны заказчика.

Расскажите, что вызвало наибольшие трудности при внедрении SAP R/3?

Значительные трудности были связаны с «человеческим фактором» – бухгалтерам было достаточно сложно освоить систему, поскольку ее логика и интерфейс совершенно не похожи на работу с обычной бухгалтерской программой. Но проведенное консультантами IBS обучение (которое является обязательным этапом проекта внедрения) позволило снизить сложность перехода и адаптации к новой системе. Если рассматривать постановку процессов учета, то наибольшие трудности вызвала адаптация учета НДС и запасов по российским стандартам к требованиям МСФО и учетной системы.

На момент начала проекта мы учитывали НДС «по оплате», и для составления отчетности по МСФО нам приходилось делать множество корректировок и пояснений к отчетности.

Сложности в учете товарно-материальных ценностей (ТМЦ) были связаны с требованием законодательства указывать в счете-фактуре номер ГТД. Соответственно, в компании использовался партионный учет ТМЦ в разрезе ГТД, а с учетом количества номенклатурных позиций в каждой поставке приходилось выполнять значительный объем операций по расчету себестоимости. Мы не имели также технической возможности отразить на счетах бухгалтерского учета переоценку товара, право собственности на который перешло нам до его прибытия на территорию России. Поэтому фактическое оприходование товара происходило только после его таможенного оформления. Сейчас мы приходим товары сразу после отгрузки поставщиком, а затем, когда они поступают на наш склад, производим переоценку с учетом всех дополнительных расходов, возникших при транспортировке.

Мнение консультанта

Алиса Антонова, старший консультант IBS, эксперт по модулю «Финансы» на проекте *Bridgestone*

В отличие от бухгалтерской программы, целью которой является регистрация бухгалтерских операций и формирование регламентированной бухгалтерской отчетности, ERP-система – это комплекс программных продуктов или модулей, которые отвечают за управление деятельностью предприятия в целом, включая финансовые операции, логистику (закупки, сбыт, запасы), управление персоналом и др. Основным свойством ERP-системы является ее интегрированность, то есть возможность обмена данными по разным аспектам деятельности внутри системы и, соответственно, между отдельными подразделениями компании или холдинга.

Среди ключевых принципов системы SAP R/3 можно назвать ее масштабируемость (возможность расширяться с ростом бизнеса компании по двум направлениям: при увеличении объема операций, а соответственно и объема данных в системе и при расширении функциональности за счет новых бизнес-процессов) и прозрачность (возможность получить информацию о том, кто и когда внес данные в систему, на основании каких документов и т.д.). Важное преимущество SAP R/3 – чрезвычайно мощный механизм анализа данных.

Екатерина, как Вы оцениваете результаты автоматизации в плане составления отчетности?

Главный результат – это, разумеется, упорядочение и автоматизация процессов подготовки отчетности по разным стандартам. Благодаря использованию ERP-системы процесс регистрации хозяйственных операций и подготовки отчетности совершенно прозрачен, а все процедуры подготовки отчетности строго регламентированы. Вообще-то такая «жесткость» системы с точки зрения российских реалий не всегда удобна, так как SAP R/3 не столь легко и быстро, как бухгалтерские программы отечественных разработчиков, адаптируется к изменению требований со стороны регулирующих органов.

В результате внедрения SAP R/3 мы смогли сократить сроки подготовки отчетности и закрытия отчетного периода, а также получили оперативный доступ к учетной информации. Внутреннюю отчетность и отчетность по МСФО мы составляем ежемесячно, а на ее подготовку уходит один день. Процедура закрытия периода сократилась на четыре дня, что при ежемесячном составлении отчетности довольно значительный срок. Счета российского учета также закрываются ежемесячно. Мы получили возможность более прозрачно формировать себестоимость товара, выполняя тем самым требования МСФО и управленческой отчетности. В ближайшем будущем мы планируем полностью автоматизировать подготовку отчетности по МСФО.

Конечно, внедрение ERP-системы – процесс довольно сложный, требующий больших трудовых и финансовых затрат, но он дает возможность более эффективно управлять предприятием и повысить его конкурентоспособность. ■

Беседовала Екатерина Рубцова

ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ квалификация АССА

Наталья Маркова, Юлия Парамонова,

администраторы программы «АССА Профессиональная квалификация»
компании «Эрнст энд Янг»

Для многих компаний наличие у сотрудника международно признанной квалификации, подтверждающей знание МСФО, является одним из основных требований при приеме на работу. Одной из наиболее распространенных является «Профессиональная квалификация АССА» (ACCA Professional Scheme). На ее получение у специалистов в среднем уходит четыре-пять лет.

Сегодня на российском рынке образования представлено несколько международно признанных профессиональных квалификаций в области финансов¹. Наиболее востребованными среди них являются квалификации, присваиваемые Ассоциацией сертифицированных присяжных бухгалтеров (далее – Ассоциация)², такие как Диплом по финансовому менеджменту (DipFM), Диплом по международным стандартам финансовой отчетности (DiplFR)³ и Про-

фессиональная квалификация АССА (ACCA Professional Scheme, далее – АССА).

АССА является одной из наиболее востребованных и престижных профессиональных квалификаций на рынке Европы и стран СНГ. Получить данную квалификацию довольно сложно, поэтому ее присвоение свидетельствует о наличии у специалиста глубоких знаний и навыков в области финансового управления и, в частности, международных стандартов финансовой отчетности.

¹ Подробнее об этом см. статью «Обзор программ по обучению МСФО» («МСФО: практика применения», 2006, № 1, с. 66). – *Примеч. редакции.*

² Ассоциация АССА (Association of Chartered Certified Accountants) – международная ассоциация профессиональных бухгалтеров и финансистов (в Лондоне штаб-квартира была организована более 100 лет назад). В связи с переходом все большего количества стран на МСФО и повышением спроса на специалистов, получивших международные финансовые квалификации, сегодня Ассоциация объединяет уже более 300 тысяч членов и студентов из 170 стран мира. Ассоциация сертифицирует как своих членов, так и компании, деятельность которых связана с бухгалтерским учетом, аудитом и инвестированием. Подробнее об Ассоциации можно узнать на сайте www.accaglobal.com.

³ Подробнее о DiplFR см. статью «Диплом по международной финансовой отчетности» («МСФО: практика применения», 2006, № 2, с. 71). – *Примеч. редакции.*

На кого ориентирована АССА

В России, как и в Европе, АССА ориентирована на различную аудиторию. С одной стороны, это выпускники вузов, для которых получение международной финансовой квалификации – один из основных шагов на пути динамичного развития собственной карьеры. С другой стороны, это финансовые менеджеры и бухгалтеры, желающие повысить свой профессиональный уровень. Квалификация рассчитана как на бухгалтеров и аудиторов, так и на специалистов, ответственных за принятие стратегических решений, а также выпускников вузов, заинтересованных в построении успешной карьеры.

Личный опыт

Лидия Горшенина, заместитель менеджера по финансовому учету «Сахалин Энерджи Инвестмент Компании Лтд» (Южно-Сахалинск)

Я проходила профессиональную стажировку в Великобритании, где поняла, что разговариваю со своими западными коллегами на другом языке. Я имею в виду не английский, а принципы международного учета и ведения бизнеса в целом. Там я и решила выучиться западному учету. Вскоре я устроилась работать на иностранное предприятие, и вопрос об обучении встал особенно остро. После сравнительного анализа различных сертификатов мой выбор пал на АССА. Кроме того, финансовый директор компании, в которой я работала, и все наши аудиторы обучались по программе АССА. Эта квалификация привлекла меня помимо прочего тем, что не требовала больших финансовых вложений и давала возможность сдавать экзамены постепенно, а не все сразу. О своем выборе я ни разу не пожалела.

Тем, кто решил получить сертификат, хочу посоветовать хорошо подумать: зачем он им нужен. Сдача экзаменов – непростой и довольно долгий процесс, который потребует мобилизации многих ресурсов, прежде всего временных. А потому, не имея конкретной цели,

которая вдохновляла бы в трудные минуты, завершить его не просто.

Когда мое обучение было закончено, я почти сразу получила повышение в должности.

Полина Гришина, главный бухгалтер ЗАО «Джи Эм-АВТОВАЗ» (Тольятти)

Я начала учиться в 1998 году, и других программ подготовки по международной отчетности в то время на российском рынке не было. Кроме того, я работала в компании PricewaterhouseCoopers, где обязательным условием карьерного роста была успешная сдача экзаменов АССА.

АССА является полноценной обучающей программой, и я считаю, что в плане получения знаний, а не просто сертификации – это лучшее, что сейчас есть на рынке аналогичных программ по глубине и широте охвата. Ведь кроме бухгалтерии, аудита, права и налогов изучаются такие области, как менеджмент, управление проектами, информационные системы, макро- и микроэкономика, управленческий учет, анализ и представление информации руководству.

Петр Андреев, заместитель генерального директора по внутреннему аудиту ООО «Русс-ДрагМет» (Москва)

Я думаю, для специалиста, который занимается управленческим учетом, лучше учиться по другим программам. АССА, по-моему, больше ориентирована на бухгалтеров. Если нет выбора либо работодатель дает учебный отпуск и оплачивает обучение на курсах, то, по крайней мере, это хороший способ подтянуть английский язык и изучить финансовую терминологию. Тренинговые центры в основном учат технике сдачи экзаменов и делают упор именно на те предметы, которые пригодятся на экзаменах, однако уделяют меньше внимания практической работе.

Как получить АССА

Для того чтобы получить квалификацию и стать полноправным членом Ассоциации, не-

обходимо сдать экзамены и подтвердить трехлетний опыт работы, то есть пройти несколько этапов, основным и наиболее сложным из которых является сдача экзаменов. Программа предполагает прохождение трех уровней, состоящих из 14 письменных экзаменов на английском языке по аудиту, финансовой отчетности, стратегическому бизнес-планированию, налогам и предпринимательскому праву, а также другим предметам¹.

В России экзамены проводятся в Москве, Санкт-Петербурге, Екатеринбурге и Владивостоке два раза в год – в июне и декабре. На сдачу всех экзаменов выделяется 10 лет с момента регистрации. Учитывая тот факт, что за одну сессию рекомендуется сдавать два-три экзамена, в среднем на получение квалификации у студентов уходит четыре-пять лет. Сдача экзаменов происходит в строгой последовательности, что связано со структурой программы квалификации, где каждая последующая бумага² является продолжением предыдущей по принципу «от простого к сложному» и предполагает уверенное знание пройденного материала.

Успешная сдача экзаменов требует систематического и методичного подхода к подготовке, а также значительных затрат времени и сил на протяжении всего обучения.

Личный опыт

Мария Марьенкина, финансовый директор компании «Валио-Россия» (Санкт-Петербург)
Большинство экзаменов я сдала с первого раза, два – со второго. Наибольшую трудность вызвала бумага 2.5 («Корпоративная отчет-

ность»), так как к моменту сдачи экзамена я не имела опыта составления консолидированной отчетности для группы компаний. Возникли также трудности при сдаче экзамена по российским налогам. Это единственная бумага, материалы к которой готовились в России.

Лидия Горшенина, заместитель менеджера по финансовому учету «Сахалин Энерджи Инвестмент Компании Лтд» (Южно-Сахалинск)

Все экзамены (4 сессии по 2 экзамена и 2 сессии по 3) я сдала с первой попытки. Из сложностей можно выделить то, что трудно было найти компромисс между учебой, работой и семьей. Особенно ситуация усложнилась, когда я поменяла работу и на новом месте приходилось выкладываться по полной. В основном темы всех экзаменов были близки к тому, что приходилось делать на работе, и это облегчало изучение предметов.

Анастасия Арапова, финансовый контролер компании Goodyear (Москва)

Из 12 экзаменов, которые я сдавала (от двух у меня было освобождение), десять я сдала с первого раза и два – со второго. Наибольшей трудностью при подготовке к экзаменам для меня было найти время на эту самую подготовку. Очень сложно совмещать работу по 10–12 часов в день и эффективное обучение. Было тяжело морально сдавать три последних экзамена: очень разноплановые три дня подряд по три часа. Если говорить о предметах, то мне нелегко давался аудит (сдала со второго раза), поскольку на момент подготовки и сдачи экзамена я не сталкивалась с вопросами о методах и принципах аудита.

¹ По словам главы представительства АССА в России Ильи Юферева, «финансы – это динамичная область, поэтому изменения в программе АССА – достаточно регулярное явление, которое отражает новые потребности работодателей, а также общие тенденции изменения профессии в различных странах, например усиление роли вопросов профессиональной этики». В декабре 2007 года будет экзаменоваться новая программа АССА, в которую внесены коррективы в соответствии с требованиями современного бизнеса. Изменения затронули и процедуру сдачи экзаменов, в частности будет отменено правило одновременной сдачи трех экзаменов на третьем уровне, что облегчит эту процедуру для многих студентов, особенно из неанглоговорящих стран, таких как Россия. – *Примеч. редакции.*

² Уровни курса АССА имеют порядковую нумерацию. Каждый предмет внутри уровня, по которому нужно сдавать экзамен, также имеет свою порядковую нумерацию и называется «rareg», что в переводе с английского означает бумага (например, rareg 1.1, rareg 2.5). Поэтому в обиходе эти предметы называются просто бумагами. – *Примеч. редакции.*

Инесса Мнацаканова, член ACCA, советник заместителя генерального директора ОАО «Норильский никель»

Я сдала все с первой попытки, кроме одной из бумаг. Наибольшие трудности, по-моему, вызывают предметы, которые не проходят по вузовским программам, а также предметы, по которым студенты получили право не сдавать экзамены (первого уровня), но имеющие продолжение на втором и третьем этапах обучения. Сюда же относятся жесткое ограничение по времени и стремление Ассоциации ограничить количество сдающих.

Особенности регистрации и получение освобождений

Основным условием регистрации в Ассоциации является достижение кандидатом восемнадцатилетия, а также знание английского языка. Регистрация – довольно длительный и трудоемкий этап, поэтому рекомендуется начинать ее заблаговременно либо воспользоваться услугами учебных центров, администрирующих этот процесс. При подготовке документов для регистрации особое внимание следует уделить переводу и нотариальному заверению диплома о высшем образовании (если таковой имеется). Перевод предметов должен максимально соответствовать названию экзаменов ACCA. В этом случае вероятность получения освобождения возрастает. Например, название предмета «Управление персоналом» может быть переведено как «HR Management, Personnel Management или Managing People», где только последний вариант полностью соответствует названию экзамена по бумаге 1.3 Managing People. Следует также приложить переведенные копии всех имеющихся сертификатов и дипломов о дополнительном профессиональном образовании. На основании вышеперечисленных документов Ассоциация принимает решение об освобождении по тем или иным экзаменам.

В России максимальное количество освобождений (пять) получают обладатели диплома по специальности «Бухгалтерский учет и аудит». В среднем выпускники экономических факультетов получают до трех освобождений от первых экзаменов.

Важно отметить, что большая часть студентов недооценивает важность предметов первой части и, получив освобождения, решает перешагнуть через начальную стадию обучения. Зачастую это оказывается довольно опасной ошибкой и может негативно повлиять на сдачу экзаменов следующих уровней. На начальной стадии кандидаты имеют возможность изучить технику экзаменов ACCA, оценить всю сложность программы, а также адаптироваться к финансовой терминологии английского языка. Позже, при изучении предметов следующих уровней, это сделать гораздо труднее, так как программа становится все более объемной и сложной. Например, при рассмотрении консолидации отчета о движении денежных средств по бумаге 2.5 «Финансовая отчетность» необходимо знать основные требования по формированию отчета о движении денежных средств, которые рассматриваются в программе бумаги 1.1 «Подготовка финансовой отчетности».

Личный опыт

Полина Гришина, главный бухгалтер ЗАО «ДжиЭм-АВТОВАЗ» (Тольятти)

Я сдала 12 экзаменов с первого раза за два с половиной года и получила два освобождения. Многие считают, что чем больше бумаг «зачтено» в начале, тем быстрее все сдашь. Это не совсем верный подход, потому что именно на начальных этапах даются основы, без которых наращивать знания трудно. Кроме того, если не пытаться сдать с первого раза, то велика вероятность возникновения психологического барьера, который сложно преодолеть. Среди моих знакомых были очень умные люди, которые из-за этого сдавали один экзамен по 4 раза.

Как подготовиться к сдаче экзаменов по АССА

Существует два способа подготовки к сдаче экзаменов по программе «АССА Профессиональная квалификация» – самостоятельная подготовка и обучение в специализированном учебном центре. Если студент решает готовиться самостоятельно, то ему достаточно зарегистрироваться в Ассоциации, заказать рекомендованные ею учебные материалы и начать подготовку к сдаче экзаменов¹. Наиболее частой является ситуация, когда студенты, встречая в программе курса знакомые с университетских времен дисциплины, решают, что для сдачи экзаменов по ним достаточно непродолжительной самостоятельной подготовки.

К сожалению, подобная оценка зачастую приводит к многократной пересдаче, что значительно усложняет процесс получения квалификации. Это связано, в частности, с тем, что экзаменационная структура АССА сильно отличается от привычной университетской системы сдачи экзаменов:

- в силу отсутствия прямого общения студент не имеет возможности в личной беседе убедить экзаменатора в том, что он заслуживает удовлетворительной оценки;
- результат успешной сдачи экзаменов не может быть гарантирован посредством механического заучивания всего материала за две недели до экзаменов. Требуется, как уже упоминалось ранее, систематическая и методичная подготовка задолго до экзамена, глубокое понимание предмета;
- для успешной сдачи экзаменов необходимо владение экзаменационной техникой. Специфика профессиональных экзаменов такова, что особенно важным для их успешной сдачи являются навыки оценочного суж-

дения в критической ситуации (а именно на экзамене) и умение применять теоретические знания на практике

Подготовка в специализированном учебном центре позволит приобрести как необходимые знания, так и навыки успешной сдачи экзаменов, которые самостоятельно можно получить только методом проб и ошибок, однако значительно увеличит финансовые затраты на приобретение квалификации.

В настоящий момент в России действует ряд учебных центров, преподающих программу АССА, например Центр профессионального обучения компании «Эрнст энд Янг», ATC International, Griffith College. Как правило, центры предлагают модульную систему подготовки к сдаче экзаменов, рассчитанную на два-три месяца обучения по каждому отдельному блоку.

Личный опыт

Лидия Горшенина, заместитель менеджера по финансовому учету «Сахалин Энерджи Инвестмент Компании Лтд» (Южно-Сахалинск)

Готовилась к экзаменам я самостоятельно: заказывала учебники из Великобритании по интернету и читала, решала задачи, просматривала ответы на экзаменах прошлых лет, а также изучала статьи в журнале Student Accountant, который рассылают всем студентам АССА.

Анастасия Арапова, финансовый контролер компании Goodyear (Москва)

Обучение я проходила в нескольких компаниях, а к одному экзамену готовилась самостоятельно (сдала с первого раза и очень удачно). Выбор формы обучения зависит от многих факторов: стоимости, количества отведенного времени на подготовку к экзамену, опыта и профессионализма лекторов, которые готовят к экзамену, а также того, насколько близок вам предмет экзамена.

¹ На сайте Ассоциации есть много дополнительной информации, которая будет особенно полезна при самостоятельной подготовке к экзаменам, – это памятки для студентов, задания прошедших экзаменов, описание каждого предмета и процедуры сдачи экзаменов по нему, статьи и проч. – *Примеч. редакции.*

Надежда Синицкая, руководитель группы инвестиций и проектов ОАО «Новошип» (Новороссийск)

Для подготовки к экзаменам по двум первым уровням программы у меня была возможность посещать курсы в Москве, поскольку обучение оплачивалось компанией. К экзаменам третьего уровня я готовилась самостоятельно по приобретенным учебникам.

Полина Гришина, главный бухгалтер ЗАО «Джи Эм-АВТОВАЗ» (Тольятти)

Я работала в тольяттинском офисе PricewaterhouseCoopers, а на обучение и экзамены ездила в специализированный учебный центр в Москве. Преподавание велось на английском языке, и вначале было очень трудно, так как мой уровень знания языка и восприятия на слух информации от англоговорящих преподавателей оставлял желать лучшего. Однако обучение по программе АССА дало существенный толчок к улучшению моих не только профессиональных, но и языковых навыков.

Между выездными тренингами обязательно нужно учиться самостоятельно. Без этого экзамен сдать невозможно. Конечно, трудно было совмещать рабочий день, который часто длился по 12 часов, и обучение. К последним четырем экзаменам, которые я сдавала одновременно, я готовилась без выезда на тренинги.

Выбор учебного центра для подготовки к сдаче экзаменов АССА чрезвычайно важен. Ниже приведен ряд критериев, которые следует учесть при выборе:

- репутация компании на рынке (опыт предоставления образовательных услуг по АССА и другим образовательным программам);
- наличие аккредитации в Ассоциации в качестве учебного центра;
- штат квалифицированных преподавателей с многолетним опытом предоставления образовательных услуг в рамках данной программы;
- гибкий график обучения: возможность посещения занятий в нерабочее время;

Сколько стоит АССА

Регистрационный взнос в АССА – 59 фунтов стерлингов.

Ежегодный взнос в АССА – 59 фунтов стерлингов.

Регистрация на экзамены:

- первого уровня – 41 фунт стерлингов за каждую бумагу (всего 123 фунта стерлингов);
- второго – 49 за каждую бумагу (всего – 294);
- третьего – 57 за каждую бумагу (всего – 285). Стоимость учебного пособия (состоит из трех учебников, которые можно заказывать отдельно):
- основной учебник (Study Notes) – 26 фунтов стерлингов;
- учебник в виде повторения и краткого изложения пройденного материала (Pocket Notes) – 10 фунтов стерлингов;
- экзаменационный задачник (Exam Kit) – 15 фунтов стерлингов

- полная административная поддержка: регистрация в Ассоциации, оплата экзаменационных взносов, заказ учебных материалов и т. д.;
- возможность интерактивного общения с преподавателем посредством интернета на протяжении всего процесса обучения (это особенно важно в периоды самостоятельной подготовки);
- стоимость обучения (в настоящий момент средняя стоимость обучения за один день составляет 160–180 долл. США);
- возможность личного знакомства с преподавателями до начала обучения.

Личный опыт

Виталий Жуков, финансовый директор Smart Games International Ltd (Москва)

Специалистам, которые только готовятся к экзаменам, я советую запастись временем, терпением и привыкнуть к тому, что оценивают не конечный ответ, а логику его получения.

Анастасия Арапова, финансовый контролер компании Goodyear (Москва)

В качестве рекомендаций могу выделить следующее:

- взвесить силы и возможности – процесс обучения по программе ACCA кардинально отличается от российской системы обучения в вузах. Кроме того, придется много работать самостоятельно (от 70 до 100% в зависимости от формы обучения);
- всегда настраивать себя на сдачу экзамена, верить в свои силы;
- перед каждым экзаменом хотя бы один раз прорешать сборник задач – шансы успешной сдачи возрастают пропорционально количеству самостоятельно решенных вопросов.

Полина Гришина, главный бухгалтер ЗАО «Джи Эм-АВТОВАЗ» (Тольятти)

Что касается методов подготовки, то могу порекомендовать разбить темы на блоки исходя из количества дней, оставшихся до экзаменов, и составить план их изучения на каждый день. Каждый пропуск плановых дат нужно обязательно «догнать». Следует также прорешать хотя бы 50% задач из предыдущих экзаменов, причем делать это на время. Нужно хотя бы два-три раза устраивать себе трехчасовой экзамен с самостоятельным анализом результатов и ошибок.

Как подтвердить свой практический опыт

Заключительной и более простой частью получения квалификации является подтверждение трехлетнего практического опыта работы. Ассоциация определяет различные сферы деятельности для получения необходимого опыта, такие как финансовая и коммерческая деятельность, сфера бытового обслуживания, а также консалтинг и аудит. На момент регистрации в Ассоциации студент может не иметь необходимого опыта работы, а приобрести его по мере обучения и сдачи экзаменов. Можно также получить требуемый опыт после сдачи всех четырнадцати экзаменов.

Опыт работы подтверждается следующим образом: на адрес Ассоциации необходимо направить письмо с описанием своей трудовой деятельности в течение не менее трех лет. Данная информация подтверждается одним или несколькими работодателями (в зависимости от того, в скольких компаниях этот опыт был получен) путем заполнения специальных форм, которые есть на сайте ACCA.

Профессиональная квалификация ACCA в мире

Илья Юферов, глава представительства ACCA в России

ACCA завершила 2005 год рекордными результатами с точки зрения роста как численности студентов, так и репутации Ассоциации, который выразился в программах долгосрочного партнерства с ведущими профессиональными организациями и институтами различных стран мира. В частности, число студентов в 2005 году увеличилось на 76 тысяч и достигло 260 тысяч, а членов Ассоциации – 110 тысяч человек. В целом по миру рост числа студентов составил в прошлом году 8%, среди членов Ассоциации – 5%.

Доля России в абсолютном размере не так велика – зарегистрировалось 1420 студентов, однако рост составил более 77% по

сравнению с предыдущим годом. Общее количество студентов и членов Ассоциации впервые превысило 4 тысячи. Причем 85% студентов обучаются в Москве. Россия является крупнейшим рынком для ACCA среди стран Центральной и Восточной Европы.

Более 20 тысяч новых студентов зарегистрированы в Великобритании и Ирландии, более 14,5 тысячи – в Китае, Малайзии и Сингапуре. Количество студентов в Центральной и Восточной Европе выросло на 38%, Африке – на 14%, Ближнем Востоке – на 13%.

Сегодня 420 учебных центров и вузов по всему миру аккредитовано ACCA. ■

Календарь ожидаемых событий

Дата	Событие
15 мая	В Москве пройдет двухдневный семинар «Консолидированная отчетность в соответствии с международными стандартами» . Организатор – компания «Косов и Партнеры»
	В Москве состоится двухдневный семинар «Обесценение активов (МСФО/ГААП США)» . Организатор – Центр профессионального обучения компании «Эрнст энд Янг»
	В Москве пройдет двухдневный семинар «Международные стандарты финансовой отчетности. Международные стандарты бухгалтерского учета» . Организатор – Общество финансового и экономического развития предприятий РОФЭР
16–17 мая	В Казани состоится семинар «Методика составления отчетности по МСФО. Наиболее частые проблемы и их решения при трансформации отчетности» . Организатор – компания «Листик и Партнеры»
17–19 мая	В Киеве (Украина) пройдет открытый семинар «Практика международного финансового учета III (МСФО/ГААП США/УНС)» . Организатор – Центр профессионального обучения компании «Эрнст энд Янг»
22–26 мая	В Москве состоится открытый семинар «Практика международного финансового учета I (МСФО/ГААП США)» . Организатор – Центр профессионального обучения компании «Эрнст энд Янг»
22–24 мая	В Санкт-Петербурге пройдет открытый семинар «Практика международного финансового учета II (МСФО/ГААП США)» . Организатор – Центр профессионального обучения компании «Эрнст энд Янг»
25–26 мая	В Алма-Ате (Казахстан) состоится открытый семинар «Отложенные налоги (МСФО/ГААП США)» . Организатор – Центр профессионального обучения компании «Эрнст энд Янг»
5–7 июня	В Москве пройдет открытый семинар «Практика международного финансового учета II (МСФО/ГААП США)» . Организатор – Центр профессионального обучения компании «Эрнст энд Янг»
7–9 июня	В Екатеринбурге состоится открытый семинар «Практика международного финансового учета III (МСФО/ГААП США)» . Организатор – Центр профессионального обучения компании «Эрнст энд Янг»
13–14 июня	В Москве пройдет семинар «Консолидированная отчетность в соответствии с международными стандартами» . Организатор – компания «Косов и Партнеры»
13–15 июня	В Санкт-Петербурге состоится открытый семинар «Практика международного финансового учета III (МСФО/ГААП США)» . Организатор – Центр профессионального обучения компании «Эрнст энд Янг»
14–15 июня	В Москве пройдет семинар «Трансформация финансовой отчетности» . Организатор – Агентство «СТАТУС»
16 июня	В Москве состоится Пятничная сессия «Учет активов по МСФО» . Организатор – журнал «МСФО: практика применения»
19–20 июня	В Киеве (Украина) пройдет открытый семинар «Сравнение МСФО и украинских стандартов финансовой отчетности» . Организатор – Центр профессионального обучения компании «Эрнст энд Янг»
19–21 июня	В Алма-Ате (Казахстан) состоится открытый семинар «Обесценение активов (МСФО/ГААП США)» . Организатор – Центр профессионального обучения компании «Эрнст энд Янг»
19–23 июня	В Москве пройдет открытый семинар «Практика международного финансового учета I (МСФО/ГААП США)» . Организатор – Центр профессионального обучения компании «Эрнст энд Янг»
20–22 июня	В Новосибирске состоится открытый семинар «Практика международного финансового учета II (МСФО/ГААП США)» . Организатор – Центр профессионального обучения компании «Эрнст энд Янг»
29–30 июня	В Москве пройдет семинар «Введение в МСФО» . Организатор – Русская школа маркетинга
13–14 июля	В Москве состоится семинар «Консолидированная отчетность в соответствии с международными стандартами» . Организатор – компания «Косов и Партнеры»

Книжное обозрение

Александр Д., Бриттон А., Йориссен Э. **Международные стандарты финансовой отчетности: от теории к практике.** М.: Вершина, 2005. 888 с.



Эта книга предназначена для работы с международными стандартами финансовой отчетности и дает представление об их достоинствах и недостатках.

Издание состоит из четырех частей. В первой части представлены сведения о том, что такое финансовая отчетность, национальные различия в отчетности, принципы и теория МСФО. Во второй и третьей частях детально рассматриваются вопросы и проблемы составления финансовой отчетности как в целом, так и в свете особых требований, предъявляемых Комитетом по МСФО. Вторая часть посвящена индивидуальной отчетности компаний, а третья – консолидированной. В четвертой части представлены общие выводы в форме анализа финансовых отчетов. Каждая глава книги содержит задачи и их решения, дающие возможность разобрать примеры и оценить сделанные выводы. Завершаются главы краткими выводами и упражнениями.

Книга является пособием для широкого круга специалистов – от начинающих до практиков с многолетним стажем, от бухгалтеров до финансовых директоров предприятий, от аудиторов до аналитиков.

Рожнова О.В. **Трансформация отчетности в формат МСФО: практическое пособие для бухгалтера.** М.: Юриспруденция, 2005. 120 с.



В книге показаны преимущества и недостатки различных методов трансформации отчетности, применяемых в МСФО. Раскрыты причины выбора того или иного способа трансформации. Кроме того, детально описаны основные этапы трансформации, проведен сравнительный анализ МСФО и РСБУ. Автор описывает, как составляется и изменяется учетная политика по МСФО, выявляются и уточняются области корректировок, устанавливается порядок трансформации форм отчетности, определяются источники информации и описывается сама информация в отчетности. На примере условного российского предприятия детально рассмотрен процесс трансформации отчетности.

Книга предназначена для бухгалтеров, экономистов, финансистов, менеджеров и собственников компаний, а также для всех лиц, заинтересованных в достоверной информации.

Книги для рецензирования предоставлены интернет-магазином GAAP.RU (www.gaap.ru).

Словарь терминов, используемых в журнале

Русский язык	Английский язык
Авансовый платеж	Advanced payment
Будущая экономическая выгода	Future economic benefit
Бухгалтерская прибыль	Accounting profit
Валовая прибыль	Gross profit
Выбытие денежных средств	Cash outflow
Выручка	Revenue
Дата приобретения	Date of acquisition
Дебиторская задолженность	Accounts receivable
Действующая налоговая ставка	Effective tax rate
Денежная статья	Monetary item
Денежные средства	Cash
Дивиденды уплаченные	Dividends payable
Долгосрочные активы	Long-term assets
Допустимый альтернативный порядок учета	Allowed alternative treatment
Доход от продаж	Gain on sales
Доходы	Earnings
Запасы	Inventories
Инвестиционная деятельность	Investments activities
Косвенный метод	Indirect method
Краткосрочные обязательства	Current liabilities
Кредиторская задолженность	Accounts payable
Ликвидность	Liquidity
Модель учета по переоцененной стоимости	Revaluation model
Модель учета по фактической стоимости	Cost model
Накопленная прибыль	Accumulated profit
Налоговый период	Fiscal period
Намерение перепродать	View to resale
Начальное сальдо	Opening balance
Неденежная статья	Non-cash item
Незавершенное производство	Work in progress

Русский язык	Английский язык
Нераспределенная прибыль	Retained earnings
Обесценившийся актив	Impaired asset
Оборотный капитал	Working capital
Обязательства по налогам	Tax liability
Операционная деятельность	Operation activities
Основные средства	Fixed assets
Отложенные налоговые активы	Deferred tax assets
Отложенные налоговые обязательства	Deferred tax liabilities
Отчет о движении денежных средств	Cash Flow Statement
Оценка	Measurement
Переоценка	Revaluation
Платежеспособность	Solvency
Прибыль до налогообложения	Profit before tax
Прибыль от основной деятельности	Income (profit) from operations
Признание	Recognition
Прирост стоимости от переоценки	Revaluation surplus
Проценты уплаченные	Interest payable
Прямой метод составления ОДДС	Direct method of reporting Cash Flow
Расходы по налогу на прибыль	Income tax expenses
Раскрытие информации	Disclosure
Реализованная (нереализованная) прибыль	Realized (unrealized) gain
Резерв по сомнительным долгам	Allowance for doubtful accounts
Текущие налоговые платежи	Current tax
Уровень существенности	Materiality level
Чистый денежный поток	Net cash flow
Чистый капитал	Net equity
Эквиваленты денежных средств	Cash equivalents

Ответы на тест

Опубликованный на стр. 63

1. Неправильно Раскрытие величины операционной прибыли в соответствии с новой редакцией стандарта не является обязательным требованием, однако компании могут добровольно сделать это (МСФО (IAS) 1R¹ «Представление финансовой отчетности» (Presentation of Financial Statements) Основы для принятия решений (Basis for Conclusion), параграф 12).
2. Правильно МСФО (IAS) 1R «Представление финансовой отчетности» (Presentation of Financial Statements), параграф 68(о).
3. Правильно МСФО (IAS) 16R «Основные средства» (Property, Plant and Equipment), параграф 51, МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (Intangible Assets), параграф 104.
4. Правильно МСФО (IAS) 16R «Основные средства» (Property, Plant and Equipment), параграф 10.
5. Правильно МСФО (IAS) 36R «Обесценение активов» (Impairment of Assets), параграф 10.
6. Неправильно Условные обязательства признаются отдельно, если их справедливая стоимость может быть надежно измерена (МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (Business Combinations), параграф 48). Условные активы не признаются.
7. Неправильно Покупатель должен признавать любые обязательства, включая обязательства по прекращению или сокращению деятельности приобретаемой компании, как часть распределения цены приобретения, только если такие обязательства удовлетворяют критериям признания в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets) на дату приобретения для целей финансовой отчетности приобретаемой компании (МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (Business Combinations), параграф 41).
8. Правильно МСФО (IAS) 21R «Влияние изменения валютных курсов» (The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates), параграф 47.
9. Неправильно Метод долевого участия более не может быть использован для учета дочерних компаний в отдельной отчетности материнской компании (МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (Consolidated and Separate Financial Statements)).
10. Неправильно Доля в недвижимости на правах операционной аренды может учитываться, как если бы аренда была финансовой, при использовании метода оценки по справедливой стоимости (МСФО (IAS) 40R «Инвестиции в недвижимость» (Investment Property), параграф 34).

Тест подготовлен компанией PricewaterhouseCoopers

¹ Буква «R» в названии стандарта означает, что имеется в виду текст стандартов в новой редакции. – Примеч. редакции.

ФИНАНСОВЫЙ ДИРЕКТОР



ПРАКТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ ПО УПРАВЛЕНИЮ
ФИНАНСАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Витамин для финансиста

WWW.FD.RU

Читайте в 2006 году:

- Как добиться максимальной капитализации бизнеса
- Как внедрить систему риск-менеджмента
- Как выбрать информационную систему для описания бизнес-процессов
- На что обратить внимание, составляя отчетность по МСФО
- Как разработать дивидендную политику компании
- Как оценить квалификацию персонала ФЭС
- Новая рубрика – «Школа Финансового Директора»

Для оформления корпоративной и почтовой подписки

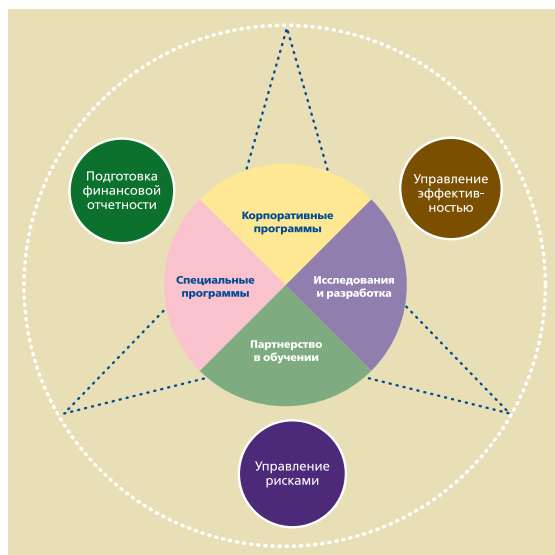
- Звоните **(495) 101-36-76, 933-55-16**; факс: **933-55-17** или отправьте заявку по электронной почте: **podpiska@bmcom.ru**
- Подписку можно также оформить и на сайте журнала **www.fd.ru**.
Там же можно заполнить и распечатать необходимые для заказа и оплаты бланки

Подписные индексы:

- В Объединенном каталоге: **44250, 44251**
- В Каталоге межрегионального агентства подписки: **99705**

Академия Делойт

Бизнес-образование будущего



Стратегический потенциал руководства:

- внедрение системы развития кадрового резерва
- исследования и разработки по управлению
- executive development

Профессиональное развитие сотрудников:

- системы развития для финансовой службы
- система оценки по компетенциям
- профессиональное тестирование и сертификации

Сопровождение изменений при внедрении новых процессов и систем:

- выход на IPO
- создание корпоративной культуры, улучшение качества корпоративного управления
- внедрение системы управления рисками
- переход на МСФО
- внедрение системы сбалансированных показателей

Контакты

Академия Делойт
Деловой центр «Романов двор»
Романов переулок, д.4
Москва, 125009, Россия
Тел.: +7 (495) 787 0600
Факс: +7 (495) 787 0601
www.deloitte.ru



Deloitte.

Аудит. Налоги. Консалтинг. Корпоративные финансы.