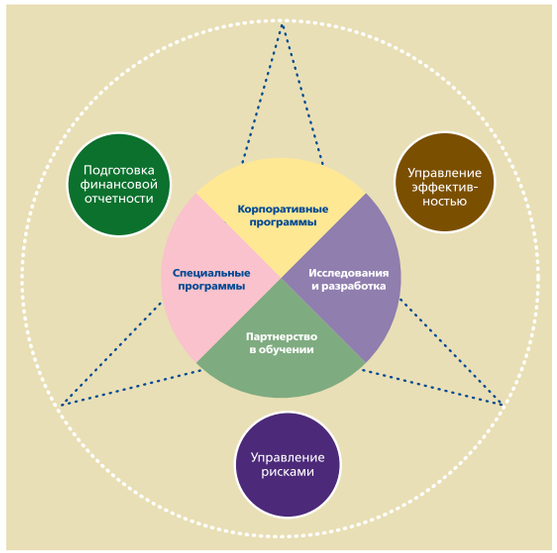
Академия Делойт

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 •

МСФО: практика применения

№4 (4) июль–август

WWW.MSFO-MAG.RU

МСФО

профессиональный журнал для практиков в области финансов

ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ

WWW.MSFO-MAG.RU

№ 4
июль–август
2006

Обесценение активов

Учетная политика по МСФО

Особенности учета затрат по займам

Программа международной сертификации бухгалтеров CIPA

IAS/IFRS

МСФО
ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ

№ 4 июль–август 2006

Журнал «МСФО: практика применения»,
№ 4 (4), июль–август, 2006 г.

Шеф-редактор проекта
Татьяна Ищенко

Главный редактор
Екатерина Рубцова

Заместитель главного редактора
Лилия Медзелец

Научный консультант
Александр Афанасьев

Редакторы-эксперты
Екатерина Розова, Ольга Теплухина

Руководитель группы выпуска
Лидия Огнева

Литературный редактор
Валерия Силифанова

Корректоры
Ирина Черникова, Любовь Штаханова

Дизайн-бюро
Дмитрий Едомахов (руководитель),
Екатерина Родионова (ведущий дизайнер),
Денис Гришин, Марат Зинуллин,
Наталья Савченко, Максим Сериков

Техническое обеспечение
Анастасия Цветкова

Фотографии
Юрий Ридякин, Виталий Тарасов

Управляющая компания ПрофМедиа

Учредитель ООО «Бизнес Медиа Коммуникации»

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

Генеральный директор
Анна Знаменская

Коммерческий директор
Виктория Чикирева

Директор по дистрибуции
Нина Демидова

Технический директор
Павел Митрофанов

Размещение рекламы
тел.: (495) 105-7743, 933-5445
e-mail: rozavko@bmcom.ru, yashin@bmcom.ru

Подписка
тел.: (495) 101-3676

Подписные индексы
по Объединенному 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 культурного 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 письменного 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 № 6598

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,
партнер 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»

IAS/IFRS

ОРГАНИЗАТОР:

журнал ФИНАНСОВЫЙ ДИРЕКТОР

ПАРТНЕРЫ

PRADO БАНКИР И КОНСУЛЬТАНТ · РБС РАЗВИТИЕ БИЗНЕС СИСТЕМ · net consult

13–14 июля 2006 года

(отель «Арарат Парк Хаятт Москва», зал «Хачатурян» по адресу: г. Москва, ул. Неглинная, д. 4)

ЛЕТНЯЯ ШКОЛА ФИНАНСОВЫХ ДИРЕКТОРОВ

ЦЕЛИ ЛЕТНЕЙ ШКОЛЫ

- Обмен опытом по эффективному управлению финансово-экономической службой предприятия: от разработки стратегии до внедрения управленческого учета
- Подробное рассмотрение бизнес-кейсов на темы:
  - разработка стратегии ФЭС как составляющая стратегии предприятия и поиск решения проблемы;
  - как разработать ABC на примере конкретного предприятия;
  - создание системы риск-менеджмента на предприятии
- Получить ответы по наиболее сложным вопросам налогообложения у представителей Минфина России и ФНС России

ОСНОВНЫЕ ТЕМЫ ПРОГРАММЫ

13 июля

- **Эффективное управление финансово-экономической службой предприятия**
  Бизнес-кейс на тему «Разработка стратегии ФЭС как составляющая стратегии предприятия» и поиск решения проблемы
- **Спорные вопросы налогообложения предприятия и способы их решения**

14 июля

- **Управленческий учет без ошибок**
  Бизнес-кейс «Построение системы финансового управления холдингом»
- **Управление финансами и риск-менеджмент**
  Бизнес-кейс «Создание системы риск-менеджмента на предприятии»

ВЫСТУПАЮЩИЕ:
Михаил Подлазов, *финансовый директор группы компаний «Рольф» розничного направления;*
Николай Переверзев, *директор по экономике и финансам ОАО «Сибур-Нефтехим»;*
Олег Хороший, *руководитель Управления налогообложения прибыли ФНС России;*
Александр Зубков, *руководитель отдела налогообложения и судебных споров Аудиторско-консультационной группы «Развитие бизнес-систем»;*
Александр Лемчик, *управляющий директор департамента Структурный и налоговый консалтинг «PRADO Банкир и Консультант»;*
Анатолий Евдокимов, *финансовый директор ГК «Пеноплекс»;*
Игорь Скородумов, *руководитель направления по работе с корпоративными клиентами ЗАО «1С».*

ПРИГЛАШЕНЫ ТАКЖЕ ТОП-МЕНЕДЖЕРЫ:
Александр Башков, *ОАО «Российская электроника»;* **Алексей Данильченко,** *ЗАО «Издательский дом «Комсомольская правда»;* **Олег Адамов,** *НТВ (Медиа)*
и специалисты компаний: PricewaterhouseCoopers, Ernst & Young, KPMG, Deloitte & Touche, «БДО Юникон», ФБК, IBS, OXS, «Росфинансаудит», Columbus IT Partner, «Оракл Недерланд Б.В.», Reksof, Verysell и др.

Стоимость участия $825 + 18% НДС
При регистрации трех делегатов от одной компании Вам предоставляется скидка в размере 50% на третьего участника
За дополнительной информацией, пожалуйста, обращайтесь к Татьяне Масякиной (masyakina@fd.ru)
Телефон: (495) 933-55-18; факс: (495) 933-54-46

Зарегистрироваться можно на сайте www.fd.ru

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ПАРТНЕРЫ

MFD.RU · ПРАЙМ-ТАСС · коммерческий директор · Корпоративный менеджмент WWW.CFIN.RU · HEADHUNTER · Расчет · BEGIN · альянсмедиа · элитный персонал · Harvard Business Review

От главного редактора

Главный редактор
Екатерина Рубцова

Популярность МСФО в России постоянно растет: увеличивается число применяющих их компаний, а также количество бухгалтеров и других финансовых специалистов, осваивающих эти стандарты. Можно сказать, что переход большинства российских компаний на МСФО – вопрос времени. Но зачем нам это нужно? Один из наиболее распространенных ответов на этот вопрос – необходимость повышения достоверности финансовой отчетности компаний.

Часто можно услышать высказывания о том, что отчетность, составленная по МСФО, достоверна и прозрачна, а по российским правилам – нет. Но если мы сейчас формируем недостоверную отчетность, то что застрахует от этого отчетность по МСФО? Проблема заключается в качестве отчетности, и не важно, по каким стандартам она составлена.

Возможных причин появления некачественной финансовой отчетности множество, причем как внутренних, так и внешних. Одна из них – профессиональная. Сейчас меняется роль финансиста, составляющего отчетность: из учетчика он становится «думающим» специалистом. Именно поэтому в российском профессиональном сообществе, да и во всем мире, особое внимание уделяется соблюдению профессиональной этики, основное требование которой – объективность и беспристрастность. Процитирую выдержку из Кодекса этики ИПБ России: «В соответствии с принципом объективности все профессиональные бухгалтеры (аудиторы) должны действовать справедливо, честно и не иметь конфликта интересов».

Соблюдение этих требований повысит не только статус финансовых профессий, но и качество составляемой отчетности, основанной на любых стандартах. Я уверена, что наши читатели придерживаются этих принципов и уважают в себе профессионалов.

Содержание

СОБЫТИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ

6 **Новости**
Актуальные вопросы действующих и разрабатываемых международных стандартов финансовой отчетности. Комиссия по ценным бумагам и биржам США представила отчет о своей деятельности за 2005 год. Закон Сарбейнса-Оксли по-прежнему повышает цены на услуги аудиторских компаний

10 **«Тихая революция» МСФО в России**
Интервью с партнером отдела методики бухгалтерского учета и аудита компании PricewaterhouseCoopers **Аго Вилу**

15 **МСФО наступают, совершенствуются и выигрывают**
Антон Каланов
МСФО в мире: трудности распространения и перспективы развития

МЕТОДОЛОГИЯ И ОПЫТ

22 **Обесценение активов**
Ирина Горячева
Применение стандарта; признаки обесценения актива; определение возмещаемой стоимости актива; учет и оценка убытков от обесценения; раскрытие информации в финансовой отчетности. *Примеры. Комментарий практика*

32 **Учетная политика компании, составляющей отчетность по МСФО**
Анна Журавлёва
Раскрытие информации в учетной политике: инвестиции, основные средства, нематериальные активы, дебиторская задолженность и т.д. *Примеры. Опыт практиков. Система мер по созданию единой учетной политики по МСФО – интервью с финансовым директором*

НАЦИОНАЛЬНЫЕ СТАНДАРТЫ

43 **Система учета США**
Лариса Ноикас
Система регулирования учета и отчетности в США: Комиссия по ценным бумагам и биржам, Американский институт дипломированных общественных бухгалтеров, Комитет по стандартам финансового учета; статус нормативных актов; US GAAP и другие стандарты учета.

47 **Китайская модель перехода на МСФО на примере Сингапура**
Олег Аскери
Отличия стандартов финансовой отчетности Сингапура от МСФО; особенности составления годовой отчетности в Сингапуре

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ КОНСУЛЬТАЦИИ

51 **Особенности учета затрат по займам**
Эдуард Шатунов
Основной и альтернативный порядок учета; отражение операций в финансовой отчетности; раскрытие информации. *Примеры*

62 **Примечания переводчика**
Олег Аскери
Анализ перевода ключевых терминов МСФО. *«Лорд Джезус, помогите!»*

64 **Бизнес-кейс**
Бизнес-кейс номера «Создание резерва по сомнительной дебиторской задолженности». Ответы на бизнес-кейс «Капитализация расходов по займам в МСФО»

КАРЬЕРА И ОБРАЗОВАНИЕ

69 **Программа международной сертификации бухгалтеров CIPA**
Анна Журавлёва
Квалификационные требования; подготовка и процедура сдачи экзаменов; достоинства и недостатки программы. *Опыт практиков*

СПРАВОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

78 Календарь ожидаемых событий на июль – сентябрь 2006 года; книжное обозрение; словарь терминов, используемых в журнале

АНОНС

ЧИТАЙТЕ в следующих номерах журнала

Учет выручки
Анализ финансовой отчетности
План счетов по МСФО
Трансформация финансовой отчетности
Учет финансовых инструментов

Финансовые новости на сайте www.msfo-mag.ru

Закон Сарбейнса-Оксли по-прежнему повышает цены на услуги аудиторских компаний

«Аудиторские фирмы взимают со своих клиентов все больше денег за оказание услуг», — к таким выводам пришли аналитики американской юридической компании Foley & Lardner в результате недавно проведенного исследования. В соответствии с последним официальным отчетом компании фирмы вынуждены платить больше своим штатным аудиторам, которые в свою очередь «продираются» через законодательные дебри. Основным «виновником» выступает действующий Закон Сарбейнса-Оксли (Sarbanes-Oxley Act). В итоге растут цены и на аудиторские услуги.

Больше всего резкий рост цен ударил по малым предприятиям: в 2005 году им пришлось заплатить за аудит на 22% больше. Для сравнения: предприятиям среднего звена аудит обошелся на 6% дороже, чем раньше, а крупным компаниям — на 4%. Интересно отметить, что расценки на услуги неаудиторского плана упали за тот же период на 42%. В среднем в 2005 году американские фирмы платили аудиторам 4,9 млн долл. США, то есть на 3% больше, чем в 2004 году и на 11% больше, чем в 2001, когда был принят Закон Сарбейнса-Оксли.

Финансовые новости на сайте www.msfo-mag.ru

«Актуальные вопросы действующих и разрабатываемых международных стандартов финансовой отчетности»

В июне в Москве Фонд НСФО организовал «круглый стол» на тему «Актуальные вопросы действующих и разрабатываемых международных стандартов финансовой отчетности» при участии члена Комитета по МСФО (IASB) Ханса-Георга Брунса. В своем выступлении он затронул вопросы конвергенции МСФО и US GAAP, справедливой стоимости и международных стандартов для добывающей отрасли.

В отношении конвергенции международных стандартов и US GAAP Ханс-Георг отметил, что перед IASB по-прежнему стоит задача устранения различий между ними и создание единой действующей международной системы. Говоря о международных стандартах для добывающей отрасли, особое внимание он уделил запасам (ресурсам — в случае добывающей промышленности). В частности, он сообщил, что перед Комитетом по МСФО стоит вопрос о том, как их оценивать — по рыночной или балансовой стоимости, а также каким способом следует их амортизировать. Что касается справедливой стоимости, то Комитет по МСФО потребует оценивать по ней долгосрочные активы, в первую очередь предназначенные для продажи. Сегодня историческая стоимость во многих случаях не отражает истинной стоимости активов предприятия, что может ввести пользователей отчетности в заблуждение.

Кроме того, немало внимания было уделено таким темам, как оценка гудвила, критерий надежности (однозначного определения этого термина пока не разработано), подготовка отчетов о прибылях и убытках и тонкости различий между капиталом фирмы и ее обязательствами (до сих пор нет четких критериев определения).

Ханс-Георг Брунс также рассказал о планах Комитета по МСФО, касающихся упрощенной отчетности по международным стандартам. В 2007 году Комитет должен утвердить проект стандартов, посвященный упрощенной отчетности по МСФО, с тем чтобы европейские компании малого и среднего бизнеса смогли применять ее с 2008 года. «К октябрю 2006 года мы подготовим проект, в 2007 году его примем, а в 2008 он вступит в силу», — уточнил он. Упрощение коснется количества раскрываемой информации, в частности по расходам компании: расходов будущих периодов, отложенных налогов и заимствований. «У компаний будет выбор: писать отчет по толстой — из 2500 страниц — книжке или по тонкой, содержащей 240 страниц», — отметил Ханс-Георг Брунс, подразумевая под толстой и тонкой книжками соответственно отчетность и упрощенную отчетность по МСФО. По его словам, многие страны планируют перейти на МСФО с 2007 года, в связи с чем упрощенная система будет востребована компаниями малого и среднего бизнеса. При этом страны, вводя упрощенную отчетность по МСФО, должны сами определять критерии отнесения предприятий к малым и средним.

Финансовые новости на сайте www.msfo-mag.ru

Комиссия по ценным бумагам и биржам США представила отчет о своей деятельности за 2005 год

Американская Комиссия по ценным бумагам и биржам (SEC) опубликовала годовой отчет о своей деятельности за 2005 год. Развернутый доклад включает анализ и обсуждение менеджмента, собственно результаты деятельности, а также финансовые отчетные документы, в том числе заключения сторонних аудиторов и ответные замечания менеджеров.

Наиболее значимые заключения отчета Комиссии:

1. За 2005 год 74 новые зарубежные компании частного сектора выпустили новые ценные бумаги на сумму 250 млн долл. США (для сравнения, в 2004 году — 63 новые компании и 146 млн долл. США, в 2003 году — 50 компаний и 163 млн долл. США, в 2002 году — 70 компаний и 147 млн долл. США).

2. Ключевым моментом успешного сотрудничества международных органов, регулирующих финансовую отчетность, является обсуждение отмены требования приведения иностранными эмитентами своих отчетов в соответствие с US GAAP. При этом обсуждение, касающееся регулирования финансовой отчетности, должно проводиться на двух языках — международном английском и местном (Китай, Япония, страны Евросоюза).

3. SEC сделала 438 запросов в представительства зарубежных руководящих органов с просьбой предоставить помощь в применении правовых санкций к зарегистрированным компаниям и получила 315 положительных ответов.

4. 29% всех случаев применения SEC правовых санкций касались вопросов финансовой отчетности и раскрытия информации.

5. 99% таких случаев успешно раскрыто, приняты надлежащие меры.

6. 51% из приблизительно 15 тысяч зарегистрированных компаний представили вниманию Комиссии свои отчетные документы в 2005 году (для сравнения, в 2004 и 2003 годах эти значения составляли 23 и 22% соответственно).

7. 37% из приблизительно 35 тысяч зарегистрированных инвестиционных компаний (включая фонды взаимопомощи) представили Комиссии по ценным бумагам и биржам свои отчетные документы в 2005 году (для сравнения, в 2004 и 2003 годах эти значения составили 57 и 10% соответственно).

Финансовые новости на сайте www.msfo-mag.ru

Национальный совет по стандартам Фонда НСФО разработал Концепцию стандартов финансовой отчетности в Российской Федерации

Концепция стандартов финансовой отчетности в РФ, разработанная Национальным советом по стандартам финансовой отчетности Фонда НСФО, была одобрена Правлением Фонда НСФО.

Концепция ставит своей целью определить направление развития стандартов финансовой отчетности в России (СФО) на долгосрочную перспективу и основные требования к их применению различными группами организаций.

Ее основные положения:

• стандарты финансовой отчетности и правила бухгалтерского учета нацелены на удовлетворение интересов пользователей отчетности в информации для принятия экономических решений;

• для удовлетворения фискальных интересов государства необходимы налоговые правила, которые исчерпывающим образом должны быть определены в Налоговом кодексе без ссылок на порядок ведения бухгалтерского учета. Для снижения издержек на учет налоговые эксперты рассмотрят возможность приближения налоговых правил к бухгалтерским;

• стандарты финансовой отчетности являются основным элементом «официального бухгалтерского учета», упомянутого в Конституции РФ.

Концепция предполагает, что российские СФО должны представлять собой перевод английского текста МСФО при условии сохранения существующего авторитета МСФО на международных рынках капитала. При этом желательным признается одобрение перевода со стороны Комитета по МСФО. Отклонения СФО от перевода МСФО или внесения в СФО дополнительных требований по раскрытию информации допускаются в исключительных случаях, когда конкретная норма международных стандартов не соответствует общественным интересам или не позволяет достоверно и добросовестно представлять финансовую информацию, необходимую пользователям для принятия экономических решений.

В соответствии с Концепцией общественно значимые организации должны готовить финансовую отчетность в соответствии с российскими СФО. К общественно значимым организациям относятся эмитенты ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли; кредитные и страховые организации; профучастники рынка ценных бумаг; пенсионные фонды; биржи; прочие открытые акционерные общества и организации, основным видом деятельности которых является привлечение и использование денежных средств физических лиц. Для предприятий среднего бизнеса, не относящихся к общественно значимым, предполагается создание отдельного комплекта упрощенных стандартов на базе СФО. При этом выбор комплекта стандартов для составления отчетности (полный или упрощенный) остается за самими предприятиями. До принятия комплекта упрощенных стандартов для предприятий среднего бизнеса обязательной будет оставаться отчетность по РСБУ. Субъекты малого предпринимательства обязаны готовить налоговую отчетность и при согласии всех учредителей не должны составлять финансовую отчетность.

Новости предоставлены интернет-проектом GAAP.ru

организаторы

журнал ФИНАНСОВЫЙ ДИРЕКТОР

РУССКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ КЛУБ

14 сентября 2006 года

отель «Арарат Парк Хаятт Москва» ул. Неглинная, д. 4 (2-й этаж, зал «Хачатурян»)

КОНФЕРЕНЦИЯ

Реструктуризация как инструмент повышения инвестиционной привлекательности компаний

БЛОК I «Реструктуризация бизнеса – основные вопросы»

- Этапы реструктуризации бизнеса
- Риски, с которыми сталкиваются компании при реструктуризации

БЛОК II «Правовые аспекты реструктуризации»

- Анализ целесообразности осуществления юридических преобразований и выбор подходящего для компании варианта (реорганизация в форме выделения, разделения, создание одного или нескольких дочерних обществ, банкротство предприятий и др.)
- Использование нерезидентных структур при реструктуризации компании (управление рисками, защита активов, привлечение внешнего финансирования)
- Аутсорсинг – как инструмент реорганизации бизнеса

БЛОК III «Финансовая реструктуризация»

- Работа с активами компании при реструктуризации, разделение активов на профильные и непрофильные. Политика управления непрофильными активами
- Создание эффективной структуры холдинга: оптимизация налогообложения и финансовых потоков
- Реорганизация бизнеса для повышения его прозрачности и привлечения внешнего финансирования

БЛОК IV «Реструктуризация системы управления компанией»

- Оптимизация организационной структуры и бизнес-процессов при реструктуризации бизнеса
- Управление изменениями при реструктуризации
- Мотивация персонала в условиях реорганизации бизнеса

БЛОК V «Опыт практиков»

Стоимость участия 445 у.е. + НДС 18% (курс 29 руб. 00 коп)

МЫ БУДЕМ РАДЫ ОТВЕТИТЬ НА ВАШИ ВОПРОСЫ ПО ТЕЛ.: **(495) 933-5518, 720-5143**

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ПАРТНЕРЫ

коммерческий директор sales & marketing management

HEADHUNTER www.hh.ru

ПРАЙМ-ТАСС

MFD.RU

ФИНАМ

Корпоративный менеджмент WWW.CFIN.RU

WWW.BEGIN.RU BEGIN БИЗНЕС-ОБРАЗОВАНИЕ

НАЦИОНАЛЬНОЕ ДЕЛОВОЕ ПАРТНЕРСТВО альянсмедиа www.allmedia.ru

РЕГИСТРАЦИОННАЯ ФОРМА

❑ Я хочу участвовать в конференции, которая состоится 14 сентября

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

«ТИХАЯ РЕВОЛЮЦИЯ» МСФО в России

Переход России на МСФО необходим и неизбежен, считает **Аго Вилу,** партнер отдела методики бухгалтерского учета и аудита компании PricewaterhouseCoopers. Это доказывает опыт государств Евросоюза. Причем многие крупные российские компании уже составляют отчетность по международным стандартам. Сроки и масштабы перехода зависят от многих факторов: размеров государства, особенностей российского законодательства, наличия подготовленных специалистов.

– Аго, насколько, по Вашему мнению, необходим России переход на МСФО? Как это отразится на деятельности российских компаний и на экономике страны в целом?

– Для России очень важным является стратегическое решение: переход на МСФО необходим. Вопросы тактического характера – в каком объеме осуществлять переход и в какие сроки – зависят от экономической ситуации в стране и развития рынка, особенностей российского законодательства, наличия подготовленных специалистов, а также от регулирующих и множества других факторов.

По-моему, фактически в России уже произошла «тихая» революция, и большое количество российских холдингов готовит консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Это означает, что наличие прозрачной информации высокого качества, доступной для внешних и внутренних пользователей, позволяет российским компаниям говорить на одном языке с международным сообществом, создает оптимальные возможности для анализа их деятельности и может снизить стоимость капитала.

– Как Вы считаете, это «естественный» процесс, то есть в ходе глобализации мировой экономики Россия неизбежно перейдет на МСФО или он возможен только благодаря значительным усилиям со стороны бизнес-сообщества и государства?

– Я думаю, что переход состоится в любом случае и раньше или позже затронет большинство крупных компаний. Тем не менее очень важно объединить усилия всех заинтересованных сторон, включая средства массовой информации. Если процесс будет идти «естественно», без вмешательства государства и делового сообщества, мы, скорее всего, получим тот же результат – применение МСФО значительным количеством компаний. Но это потребует от них большего времени и обойдется дороже.

– В 2004 году вопросы перехода на МСФО очень активно обсуждались. Минфин России одобрил Концепцию развития бухгалтерского учета и отчетности на среднесрочную перспективу, в Госдуме в двух чтениях был принят проект закона «О консолидированной финансовой отчетности». В прошлом году разговоры значительно поутихли. Как Вы считаете, с чем связано такое «затишье» и чего нам ждать в 2006 году?

– Насколько я знаю, в 2005 году активно обсуждались потенциальные изменения законодательства об аудиторской деятельности, и это могло отвлечь часть внимания от вопросов, связанных исключительно с финансовой отчетностью. Если в 2006 году будет решен наболевший вопрос о переводе МСФО на русский язык, это даст новый толчок для перехода на эти стандарты.

– Аго, Вы являетесь председателем Совета по стандартам финансовой отчетности Эстонии. С позиции своего опыта можете ли Вы сравнить процесс перехода на МСФО в Эстонии и России? Что общего и в чем различия?

– Согласно соответствующему законодательству ЕС МСФО в Эстонии являются частью законодательства. С 2003 года у всех эстонских компаний есть выбор: готовить финансовую отчетность по международным или национальным стандартам. Финансовая отчетность по МСФО принимается всеми официальными органами, включая налоговые. Другими словами, компании, которые готовят финансовую отчетность по международным стандартам, не обязаны также составлять отчетность по национальным.

Национальные стандарты Эстонии представляют собой, по сути, упрощенный вариант МСФО: правила измерения и признания соответствуют международным, а требования к раскрытию информации несколько мягче. На практике около 95% компаний по-прежнему предпочитают готовить финансовую отчетность в соответствии с национальными правилами и не используют МСФО, так как это дешевле и занимает меньше времени. Финансовые результаты в отчетности по национальным стандартам обычно соответствуют финансовым результатам по МСФО. В отличие от России, где положения по бухгалтерскому учету утверждает Минфин, эстонские стандарты утверждаются независимым органом – Советом по стандартам финансовой отчетности Эстонии. Национальные стандарты регулярно пересматриваются для обеспечения их соответствия изменениям в МСФО.

В России международные стандарты не являются частью законодательства и не имеют еще официального признания. Я считаю, что эта ситуация изменится в

ближайшее время и, по крайней мере, некоторые компании смогут использовать МСФО как правила для составления официальной финансовой отчетности. Поскольку Россия примерно в 100 раз больше Эстонии, процесс придания МСФО официального статуса естественно занимает больше времени.
Многие российские компании уже готовят финансовую отчетность по МСФО в дополнение к бухгалтерской, составленной по российским правилам. Мой опыт показывает, что качество финансовой отчетности по МСФО российских компаний в целом является очень высоким по сравнению как с эстонскими, так и с западноевропейскими компаниями.

– С позиции опыта работы в одной из крупнейших аудиторских компаний оцените, пожалуйста, трудности, возникающие у финансистов и бухгалтеров при применении МСФО? Как их можно решить и какие Вы могли бы дать рекомендации специалистам, непосредственно составляющим отчетность по международным стандартам?

– Одним из важных аспектов является то, что МСФО постоянно развиваются и изменяются. Я помню, что десять лет назад в полном издании стандартов (тогда они назывались IAS) было около 300 страниц. Издание 2005 года включает уже 2300 страниц. Знать все сложно даже специалистам, которые занимаются только МСФО, не говоря о сотрудниках финансово-бухгалтерской службы, у которых есть еще тысячи других обязанностей. Тем, кто работает с МСФО, я бы мог порекомендовать отслеживать последние изменения, посещать курсы и изучать профессиональную литературу. Чтобы поддерживать уровень знаний, полезно читать специализированные издания, посвященные международным стандартам, такие как журнал «МСФО: практика применения».
Еще одним важным аспектом является то, что МСФО с каждым годом становятся сложнее. Даже если вы знаете правила, может быть сложно применить их на практике. Традиционный метод учета по стоимости приобретения во многих случаях уже заменен справедливой стоимостью. Это означает, что меняется роль бухгалтера. Теперь недостаточно просто отразить факт операции – нередко для подготовки финансовой отчетности по МСФО необходимо применить бухгалтерские расчеты. Бухгалтеры должны тесно работать с руководством компании; часто требуется вовлечение специалистов по оценке и других экспертов. Я рекомендую консультироваться по сложным вопросам бухгалтерского учета и отчетности с аудиторами или другими специалистами сразу при возникновении таких вопросов, не откладывая их на потом. Это поможет избежать неприятных сюрпризов в последнюю минуту.

– Рабочая группа, возглавляемая PwC, выиграла тендер на проведение реформы бухгалтерского учета и отчетности в России. Расскажите, пожалуйста, какие изменения в российском учете и отчетности планируются для сближения с МСФО? Какие последствия это будет иметь для бухгалтеров?

– Тендер выиграл консорциум, возглавляемый PricewaterhouseCoopers. Проект финансируется ЕС. Он начался в декабре 2005 года и рассчитан примерно на два года.

Профессиональный рост с PricewaterhouseCoopers*

Отдел корпоративного обучения компании PricewaterhouseCoopers приглашает Вас принять участие в учебно-консультационных семинарах в июле – декабре 2006 года по следующим направлениям:

- подготовка к сдаче квалификационного экзамена Диплом АССА по международной финансовой отчетности (ДипИФР) в Москве и Санкт-Петербурге (экзамен 7 декабря 2006 года)
- открытые семинары по МСФО:
  - МСФО 2006: последние изменения и практические аспекты
  - Международные стандарты финансовой отчетности
  - Консолидированная финансовая отчетность
  - Трансформация российской финансовой отчетности в отчетность по МСФО

Дополнительная информация, регистрация:

Москва:

Анна Гуртикова
тел.: +7 (495) 967 6057,
e-mail: anna.gurtikova@ru.pwc.com

Санкт-Петербург:
Анна Сафарова
тел.: +7 (812) 326 6644,
e-mail: anna.safarova@ru.pwc.com

А также на нашем сайте:
www.training.pwc.ru

*connectedthinking

PRICEWATERHOUSECOOPERS

© 2006 Все авторские права на оригинальный текст на английском и русском языках, на фотографические изображения и на оформление принадлежат PricewaterhouseCoopers. Под PricewaterhouseCoopers понимается любое юридическое лицо всемирной сети фирм PricewaterhouseCoopers должным образом зарегистрированное на территории Российской Федерации, и другие юридические лица всемирной сети компаний PricewaterhouseCoopers.
*connectedthinking является зарегистрированным товарным знаком, принадлежащим PricewaterhouseCoopers LLP.
Номер регистрации BS-BS-05-0823-A.0505.DvL/JL. На правах рекламы.

Целью проекта является оказание содействия правительству Российской Федерации при переходе к Международным стандартам финансовой отчетности. Проект включает четыре компонента: консультации по правовым вопросам и развитию реформы; наращивание кадрового потенциала (в основном обучение по МСФО и аккредитация ACCA DipIFR); информационное и международное сотрудничество, а также реформирование бухгалтерского учета в сельском хозяйстве.

Основным партнером проекта является Минфин России. В рамках проекта предлагается обучение МСФО, оказание Минфину России консультационной поддержки по правовым вопросам, особенно в части внедрения международных стандартов, и технического содействия совершенствованию российских правил бухгалтерского учета и отчетности. Эта работа будет способствовать укреплению и развитию инфраструктуры применения МСФО в России, улучшению деловой среды, совершенствованию российских правил учета и развитию бухгалтерской профессии[1]. ■

Беседовала Екатерина Рубцова

[1] Более подробно с информацией о проекте (а также о предлагаемых возможностях, особенно в сфере обучения) можно ознакомиться на сайтах www.accountingreform.ru и www.minfin.ru.

МСФО наступают, совершенствуются и выигрывают

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

Поправки, вносимые в международные стандарты финансовой отчетности, позволяют им завоевывать все большее экономическое пространство. За последние два года число стран, применяющих МСФО, увеличилось в полтора раза. Но каждое изменение требует от компаний пересмотра данных за все представленные в отчетности периоды, а значит, и дополнительных затрат. В то же время, чтобы МСФО заработали, необходим период стабильности. Комитет по МСФО старается найти в этой ситуации компромисс.

Распространение МСФО в мире

Многие страны используют международные стандарты как основу для национального законодательства по бухгалтерскому учету, но в каждой из них применение МСФО имеет свою специфику из-за различий в терминологии, объеме, классификации и сроках принятия, вступления их в силу. Полностью и без корректировок МСФО применяются не всегда. Многие организации составляют отчетность согласно некоторым стандартам или с указанием, что отчетность подготовлена не в соответствии, а «на основе МСФО», национальных стандартов, которые «близки МСФО», «основаны на МСФО», «в порядке, аналогичном МСФО» или «на базе основных требований МСФО». Иногда отчетность составляется в соответствии с МСФО во всех отношениях, но не содержит прямо выраженного и безоговорочного заявления о ее соответствии международным стандартам. Поэтому зачастую оценки количества стран, применяющих МСФО, несколько отличаются друг от друга.

По данным Комитета по МСФО на первое полугодие 2005 года, международные стандарты разрешены[1] к применению в 23 и обязательны в 65 странах.

[1] Комитет по МСФО не регулирует применение международных стандартов в каждой стране. Поэтому, когда речь заходит о разрешении к применению, имеется в виду позиция регулирующих органов самого государства. – *Примеч. редакции.*

Таблица 1 **Специфика применения МСФО в различных странах мира на начало 2006 года**[1]

Условия применения МСФО	Страны
Страны, в которых не существует национальной фондовой биржи	
МСФО разрешены к применению национальными организациями	Белиз (компании могут применять МСФО или другие общепризнанные стандарты), Вануату, Камбоджа
МСФО не разрешены к применению национальными организациями	Албания (компании применяют национальное законодательство), Виргинские острова (США) (компании применяют US GAAP), Гуам (компании применяют US GAAP)
Страны, в которых существует национальная фондовая биржа	
МСФО не разрешены к применению национальными организациями, ценные бумаги которых допущены к обращению через организаторов торговли на рынке ценных бумаг	Аргентина, Бразилия, Вьетнам, Израиль, Индия, Индонезия, Колумбия, Канада, Малайзия, Мексика, Молдова, Пакистан, Саудовская Аравия, Сирия, США, Тайвань, Таиланд, Того, Тунис, Узбекистан, Фиджи, Чили, Южная Корея, Япония и др. – всего 32 страны
МСФО разрешены к применению национальными организациями, ценные бумаги которых допущены к обращению через организаторов торговли на рынке ценных бумаг	Бруней, Гибралтар, Доминика, Замбия, Лаос, Марокко (кроме кредитных организаций), Мьянма, Сальвадор, Турция, Уганда, Уругвай, Швейцария (для международных организаций – наряду с US GAAP), Шри-Ланка и др. – всего 25 стран
МСФО обязательны для некоторых национальных организаций, ценные бумаги которых допущены к обращению через организаторов торговли на рынке ценных бумаг	Китай, Казахстан (банки), Румыния (компании национальной значимости, с 2005 года все крупные компании), Россия (банки), Украина (банки), ОАЭ (банки и организации, участвующие в торговле в Международном финансовом центре в Дубае)
МСФО обязательны для всех национальных организаций, ценные бумаги которых допущены к обращению через организаторов торговли на рынке ценных бумаг	Австралия, Армения, Болгария, Босния и Герцеговина (все крупные и средние компании), Венгрия, Германия, Грузия, Ирландия, Исландия, Испания, Италия, Норвегия, Португалия, Таджикистан, ЮАР, Югославия и др. – всего 73 страны

[1] *Полный перечень стран см. на сайте www.msfo-mag.ru. – Примеч. редакции.*

Таблица 2 **Динамика распространения МСФО по странам за 2003–2005 годы**

Условия применения МСФО	2003	2005
Разрешены к применению	32	25
Обязательны для некоторых организаций	6	6
Обязательны для всех национальных организаций	32	73
Итого	70	104

Таблица 3 **Распространение различных стандартов финансовой отчетности в разрезе рыночной капитализации**[1] **за 2005 год**

Рынки	Уровень капитализации	
	трлн долл. США	%
Рынки, где МСФО допускаются или обязательны	11	30,56
Рынки, где применяются преимущественно US GAAP	17	47,22
Рынки, где применяются преимущественно Japan GAAP	4	11,11
Прочие рынки	4	11,11
Рыночная капитализация всего	36	100

[1] Под капитализацией понимается произведение котировки обыкновенных акций компании на общее число выпущенных обыкновенных акций, то есть цена компании на открытом рынке.

Компания Deloitte провела исследование[1] фактического применения МСФО при составлении отчетности за 2005 год (см. табл. 1). Оно охватило более 140 стран мира. При этом учитывалось применение МСФО национальными организациями, ценные бумаги которых допущены к обращению через организаторов торговли на рынке ценных бумаг, когда и в отчетности, и в аудиторском заключении по этой отчетности была ссылка на МСФО.

Международные стандарты пока не применяются в 35 странах. Это обусловлено различными причинами. Например, экономика Израиля и стран Южной Америки тесно связана с США, что накладывает отпечаток на применяемые стандарты учета. Распространение международных стандартов в этих странах будет зависеть от влияния других государств, уже перешедших на МСФО, и эффективности сближения с US GAAP. В Канаде и Японии применяются национальные стандарты финансовой отчетности. Однако экономические интересы заставляют эти страны допустить применение международных стандартов. Комитет по бухгалтерским стандартам Японии (ASBJ) регулярно проводит встречи с представителями Комитета по МСФО, где решаются вопросы сближения Japan GAAP с международными стандартами. В январе 2006 года Канада заявила о намерении в долгосрочном периоде (примерно в течение пяти лет) перевести публичные компании на МСФО.

Анализируя тенденции распространения МСФО по данным исследования компании Deloitte, можно отметить, что за последние два года общее число стран, использующих при составлении финансовой отчетности международные стандарты, увеличилось на 48%, а количество государств, где применение МСФО обязательно, возросло в 2,3 раза (см. табл. 2).

Для создания более полной картины необходимо оценить распространенность МСФО с точки зрения экономического развития стран, применяющих международные стандарты (см. табл. 3). По данным Международной организации комиссий по ценным бумагам (International Organization of Securities Commissions, IOSCO), в 2005 году большая часть рынка принадлежала компаниям, составляющим свою отчетность по US GAAP, однако, учитывая последние соглашения, подписанные Комитетом по МСФО с органами финансового регулирования США, Китая, Сингапура и других крупных игроков финансового рынка, в будущем ситуация может измениться[2].

Из 500 крупнейших компаний мира (по рейтингу Fortune 500) 176 составляют отчетность по US GAAP (35%), 200 компаний используют МСФО (40%) и 81 компания – Japan GAAP (16%). Эти данные отражают прогресс, которого на данный момент достигли МСФО, а также подчеркивают необходимость признания МСФО в США и важность конвергенции международных стандартов и Japan GAAP.

В прошлом году около 15 тыс. компаний, ценные бумаги которых допущены к обращению через организаторов торговли на рынке ценных бумаг, готовили отчетность по МСФО[3]. Организаций (в основном европейских), не осуществляющих листинг, но использующих международные стандарты, на порядок больше. Во второй половине 2006 года ряд компаний Австралии и Новой Зеландии представят отчетность, составленную по МСФО. На основе этих данных можно будет сделать

[1] Дополнительную информацию об исследовании см. на сайте www.iasplus.com.

[2] Подробнее об этом см. статью «МСФО в мире» («МСФО: практика применения», 2006, № 3, с. 8). – *Примеч. редакции*.

[3] E.K. Jermakowicz, S. Gornik-Tomaszewski «The Brave New World of IFRS» // Financial Executives International, 23.10.05. С полной версией статьи можно ознакомиться на сайте www.fei.org. – *Примеч. редакции*.

вывод об успехах Комитета по МСФО и Международной организации комиссий по ценным бумагам (International Organization of Securities Commissions, IOSCO).

Трудности распространения МСФО

Одной из задач Комитета по МСФО является распространение и внесение поправок в стандарты финансовой отчетности. В ближайшем будущем Комитету предстоит определить основные параметры дальнейшего развития международных стандартов.

Применение принципов или правил

Международным стандартам присущ отказ от излишней детализации. Отдельные детали и практическая реализация требований стандартов остаются на усмотрение составителей отчетности, их профессиональное суждение. В этом и заключается сложность работы со стандартами. Специалистам, использующим МСФО в практической работе, требуются комментарии и разъяснения. Их отсутствие приводит к разночтениям и непоследовательности применения международных стандартов. Комитет по МСФО ищет удобный способ формулировки международных стандартов, своего рода компромисс между принципами и правилами.

Проблема выбора базиса учета

Согласно международным стандартам для определения первоначальной и переоцененной стоимости активов и обязательств и во многих других случаях должна использоваться справедливая стоимость. Алистер Вилсон, старший технический партнер компании Ernst & Young, отметил, что в международных стандартах применение справедливой стоимости оправдывается уместностью представляемой информации (relevance), при этом мало внимания уделяется остальным качественным характеристикам, в частности надежности (reliability) и понятности (understandability)[1].

Сомнения в надежности информации возникают потому, что при оценке справедливой стоимости основную роль играет профессиональное суждение оценщика, а не фактические данные. Особенно в тех случаях, когда активного рынка для соответствующих объектов учета не существует. Сомнения в понятности информации обусловлены тем, что во многих юрисдикциях и отраслях учет ведется по исторической стоимости. При принятии МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (Financial Instruments: Recognition and Measurement) Комитет по МСФО учел данные замечания, и сегодня некоторые финансовые активы учитываются по себестоимости или амортизированной стоимости. Повсеместного применения справедливой стоимости, например такого, как в МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» (Agriculture), в других стандартах пока не будет.

Ориентация на крупные компании

Применение МСФО требует привлечения квалифицированных специалистов и обработки большого объема информации. Особенно много ресурсов требуется для подготовки пояснений к отчетности. Многим малым и средним компаниям это обойдется слишком дорого. Поэтому для таких компаний применение МСФО станет рациональным, когда будет закончен проект по учету для малых и средних предприятиях (Financial reporting standards for small and medium-sized

[1] E.K. Jermakowicz, S. Gornik-Tomaszewski «The Brave New World of IFRS» // Financial Executives International, 23.10.05. С полной версией статьи можно ознакомиться на сайте www.fei.org. – *Примеч. редакции.*

entities, SMEs)[1]. Этот проект должен ввести упрощенный порядок формирования и раскрытия информации.

Сближение с другими ведущими стандартами

Важнейшей задачей для дальнейшего распространения МСФО и повышения их статуса является сближение (конвергенция) с остальными общепризнанными стандартами учета и отчетности, в первую очередь с US GAAP и Japan GAAP. Масштабы и динамика этого процесса дают основания полагать, что ключевые проблемы могут быть решены до конца этого десятилетия[2].

Многие трудности, связанные с распространением МСФО, можно решить, только внося в них поправки. Однако большинство изменений в стандартах требуют ретроспективного применения, то есть пересмотра информации за все представленные в отчетности периоды, как если бы новое правило применялось всегда. Такая переработка требует больших затрат со стороны как пользователей, так и составителей отчетности. Поэтому для того, чтобы новые стандарты действительно заработали, мировому экономическому сообществу необходимо время для их освоения в том виде, в котором они существуют. Только тогда компании смогут оценить преимущества МСФО перед другими системами финансовой отчетности. Мишель Прада, председатель Технического комитета Международной организации комиссий по ценным бумагам, отмечает: «Я полагаю, что период стабильности в ближайшие три года необходим для завершения перехода на МСФО, а также для осознания произошедшего акционерами»[3].

Перспективы развития МСФО

Для публичных компаний международные стандарты являются обязательным инструментом глобальной интеграции. Поэтому МСФО имеют очень хорошие перспективы.

Получите Диплом АССА по МСФО вместе с «Эрнст энд Янг»!

В сентябре Центр профессионального обучения компании «Эрнст энд Янг» открывает новый учебный сезон по программе **ДипИФР (Рус.)**:

- Подготовка без отрыва от работы? – **ДипИФР-Вечерний – 5 сентября**
- Сбалансированное сочетание аудиторной и самостоятельной подготовки? – **ДипИФР-Стандарт – 7 сентября**
- Тщательная и глубокая проработка материала? – **ДипИФР-Оптимум – 29 сентября**

Сделайте правильный выбор!

Подробная информация:
Марианна Рохлина, тел.: (495) 755-9700, DipIFR@ru.ey.com, www.ey.com/cis/DipIFR.

ERNST & YOUNG
Quality In Everything We Do

[1] В настоящее время проект находится на рассмотрении Комитета по МСФО. С его текстом можно ознакомиться на сайте Комитета www.iasb.org. – *Примеч. редакции.*

[2] Подробнее об этом см. статью «МСФО в мире» («МСФО: практика применения», 2006, № 3, с. 8). – *Примеч. редакции.*

[3] Из выступления Мишеля Прада, председателя Технического комитета IOSCO, Париж, 16 февраля 2006 года.

Справка

В декабре 2003 года концерн Parmalat, имевший филиалы в 30 странах мира и штат сотрудников в 36 тыс. человек, был объявлен банкротом. Акции компании были выведены из обращения на бирже, а его руководителей обвинили в крупных финансовых махинациях, которые производились путем создания схем взаимного кредитования подразделений компании. Так раздувались активы концерна. У компании, составлявшей отчетность по МСФО, со счетов пропали 14,5 млрд евро. Деньги потеряли и 40 тысяч акционеров. Суд Милана уже вынес приговор 11 обвиняемым, в том числе финансовому директору концерна.

Финансовую и идеологическую поддержку международным стандартам оказывают самые влиятельные финансовые круги мира:

• фондовые биржи, для которых единые стандарты упрощают регулирование и существенно расширяют круг потенциальных эмитентов;

• транснациональные корпорации, для которых единые стандарты значительно снижают затраты на аудит, ведение управленческого бухгалтерского учета и составление отчетности, а также повышают качество внешней финансовой и внутренней управленческой отчетности;

• международные аудиторские компании, которым унификация финансового учета в международных масштабах позволит добиться максимального эффекта от присутствия в разных странах.

С такой поддержкой МСФО вполне могут стать действительно международными. Однако их распространение приостановится, если с компаниями, отчетность которых составляется по международным стандартам, будут связаны скандалы, такие как с Parmalat и другими крупными компаниями. В этом случае страны, не перешедшие на МСФО, могут либо замедлить процесс сближения учетных систем, либо вообще отказаться от него.

Применение международных стандартов странами ЕС и Китаем, сближение МСФО с национальными законодательствами по бухгалтерскому учету Японии и США в ближайшие годы увеличат список стран, где допускается применение международных стандартов (обычно наряду с US GAAP). В остальных странах их применение будет зависеть от уровня интеграции стандартов в мировой рынок, а выбор между МСФО и US GAAP станет скорее политическим вопросом.

С ростом количества стран, применяющих МСФО, сохранять единство международных стандартов будет все сложнее. Это связано с тем, что процедуры одобрения и принятия МСФО, действующие в разных странах, способствуют появлению их различных версий. Поэтому в перспективе МСФО вполне могут утратить свое единство и уникальность.

Динамика распространения международных стандартов позволяет предположить, что в ближайшие несколько лет отчетность, составленная по МСФО, будет приниматься на всех крупнейших биржах мира без каких-либо ограничений. Большинство национальных систем учета не будут соответствовать МСФО в полной мере. Однако процесс одностороннего сближения, то есть изменение национальных стандартов в соответствии с лучшей мировой практикой, будет идти все более высокими темпами. Несмотря на наличие отдельных недостатков, повсеместное принятие международных стандартов является реальной перспективой в развитии мировой экономики. ■

организаторы

журнал ФИНАНСОВЫЙ ДИРЕКТОР

БЕЙКЕР ТИЛЛИ РУСАУДИТ

21 сентября 2006 года

отель «Арарат Парк Хаятт Москва» ул. Неглинная, д. 4 (2-й этаж, зал «Хачатурян»)

КОНФЕРЕНЦИЯ

Стратегии привлечения внешнего финансирования для развивающихся российских компаний

ТЕМЫ ВЫСТУПЛЕНИЙ

- Прогноз развития финансового рынка. Перспективы использования различных инструментов привлечения внешнего финансирования
- Этапы подготовки компании к выходу на рынки публичного финансирования
  Леонид Никитин, *руководитель департамента управленческого консалтинга компании «Бейкер Тилли Русаудит»*
- Облигации, вексель или кредит – как сделать выбор
- Как выпустить облигации. Опыт практиков
- Схема выпуска Eurobonds и CLN. Преимущества и недостатки
- Основные этапы IPO и типичные ошибки компаний
- Привлечение капитала на альтернативном инвестиционном рынке (AIM)
  Наталья Чернышева, *руководитель департамента международных проектов компании «Бейкер Тилли Русаудит»*
- Последние изменения в российском законодательстве, связанные с IPO
- Российские площадки. Чему отдать предпочтение – РТС или ММВБ
- Поиск стратегического инвестора. Опыт практиков по привлечению инвестиций
- Основные факторы, негативно сказывающиеся на привлечении инвестиций

Для выступлений приглашены руководители, топ-менеджеры и специалисты компаний:
Вьюгин О.В., *руководитель Федеральной службы по финансовым рынкам РФ*
Рыбников А.Э., *генеральный директор ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»*
Сафонов О.П., *президент НП «Фондовая биржа РТС»*
ТД «Перекресток», A.T. Kearney, «Открытые инвестиции», Концерн «Калина», «Дельта Капитал», Boston Consulting Group, «Бейкер Тилли Русаудит», ИК «Русские Фонды», ИК «Тройка Диалог», ИК «Атон», АФК «Система», Магнитогорский Металлургический Комбинат, РБК, Корпорация «Иркут», «СУАЛ-Холдинг», «Отечественные лекарства» и др.

Стоимость участия 445 у.е. + НДС 18% (курс 29 руб. 00 коп)

МЫ БУДЕМ РАДЫ ОТВЕТИТЬ НА ВАШИ ВОПРОСЫ ПО ТЕЛ.: **(495) 933-5518, 720-5143**

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ПАРТНЕРЫ

коммерческий директор sales&marketing management
HEADHUNTER www.hh.ru
ПРАЙМ-ТАСС агентство экономической информации
ФИНАМ
www.begin.ru BEGIN бизнес-образование
Корпоративный менеджмент WWW.CFIN.RU
MFD.RU
национальное деловое партнерство альянсмедиа www.allmedia.ru

РЕГИСТРАЦИОННАЯ ФОРМА

❑ Я хочу участвовать в конференции, которая состоится 21 сентября

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

ОБЕСЦЕНЕНИЕ активов

Ирина Горячева,
старший аудитор группы компаний «Градиент Альфа» (Москва)

В процессе хозяйственной деятельности компании некоторые активы из приносящих экономическую выгоду переходят в разряд неэффективных, когда затраты на их содержание и использование выше, чем доход. Поэтому менеджменту необходимо отслеживать процесс обесценения активов и отражать его в отчетности, чтобы собственники компании могли своевременно принять управленческое решение о дальнейшем использовании актива или его реализации.

Применение стандарта и исключения из него

МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (Impairment of Assets) описывает процесс выявления случаев обесценения активов и отражения их в учете, а также требования к раскрытию соответствующей информации в отчетности.

Этот стандарт применяется ко всем активам компании, в том числе к дочерним и ассоциированным компаниям и совместным предприятиям, за исключением активов, обесценение которых регламентируется другими стандартами:

- запасы по МСФО (IAS) 2 «Запасы» (Inventories);
- активы, возникающие из договоров на строительство, по МСФО (IAS) 11 «Договоры подряда» (Construction Contracts);
- отложенные налоговые активы по МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (Income Taxes)[1];
- финансовые активы по МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» (Financial Instruments: Disclosure and Presentation) и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (Financial Instruments: Recognition and Measurement);
- активы, признанные в связи с вознаграждением работников, по МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (Employee Benefits);
- инвестиционная собственность, оцениваемая по справедливой стоимости, по МСФО (IAS) 40 «Инвестиции в недвижимость» (Investment Property);
- биологические активы, оцениваемые по справедливой стоимости за вычетом затрат

[1] Подробнее об этом см. статью «Учет налога на прибыль по МСФО» («МСФО: практика применения», 2006, № 3, с. 14). – *Примеч. редакции.*

на продажу, по МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» (Agriculture);

• необоротные активы, предназначенные для продажи, по МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращающаяся деятельность» (Non-Current Assets Held for Sale and Discontinued Operations).

Справка

МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (Impairment of Assets) применяется с 1999 года. Цель стандарта – сформировать единые принципы учета обесценения активов. В 2004 году в связи с принятием МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (Business Combinations) Комитет по МСФО внес в стандарт изменения, касающиеся признания и оценки гудвила при объединении компаний.

Определение актива, подлежащего обесценению. Признаки обесценения

Согласно МСФО (IAS) 36 компания должна проверять активы на наличие признаков возможного обесценения по состоянию на каждую отчетную дату. При проверке принимаются во внимание как внешние, так и внутренние признаки возможного обесценения.

Внешние признаки обесценения:

• значительное падение рыночной стоимости актива, которое оказалось большим, чем можно было ожидать;

• существенные изменения в технологических, рыночных, экономических условиях, которые отрицательно сказываются на положении компании;

• балансовая стоимость чистых активов компании больше ее рыночной капитализации.

Пример 1

Компания «Дан» является открытым акционерным обществом. Балансовая стоимость ее чистых активов – 150 млн долл. США. Рыночная капитализация компании недавно снизилась до 120 млн долл. США. Рыночная стоимость компании стала ниже балансовой стоимости ее чистых активов, что свидетельствует о том, что активы могут быть обесценены.

К внутренним признакам обесценения относятся:

1. Устаревание или физическое повреждение актива, например основные средства (ОС), приобретенные несколько лет назад, до отчетной даты не введены в эксплуатацию. Возраст ОС и тот факт, что они все еще не введены в эксплуатацию, свидетельствуют об их возможном обесценении.

2. В течение периода произошли или ожидаются существенные изменения в процессе эксплуатации актива:

• актив не используется в течение нескольких периодов;

• планируется прекратить или реструктуризировать деятельность компании;

• предполагается выбытие актива в ближайшее время;

• необходимо пересмотреть срок полезного использования актива.

3. Текущие или будущие экономические результаты использования актива окажутся хуже, чем предполагалось. Это свидетельствует о том, что стоимость актива может уменьшиться:

• денежные средства, израсходованные на приобретение актива, или расходы, связанные с дальнейшей эксплуатацией и обслуживанием приобретенного актива, значительно превышают расходы, предусмотренные бюджетом;

• чистые денежные потоки или операционная прибыль (убыток) от актива значительно меньше запланированных;

• существенное снижение предусмотренных бюджетом чистых потоков денежных средств или операционной прибыли либо

значительное увеличение предусмотренных бюджетом убытков, связанных с данным активом;

• операционные убытки или чистый отток денежных средств при использовании актива по сравнению с ранее признанной величиной.

Пример 2

Компания «БИН» разработала обучающую программу. Затраты, связанные с ее созданием, компания капитализировала согласно МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (Intangible Assets). В течение девяти месяцев компания продавала программу на рынке, но уровень продаж оказался ниже запланированного. Неспособность компании достичь планируемых показателей по реализации программы говорит об обесценении актива.

Приведенный перечень признаков не является исчерпывающим. При наличии признаков обесценения актива, возможно, потребуется пересмотреть и скорректировать остаточный срок его полезной службы, метод амортизации и ликвидационную стоимость, даже если убыток от обесценения в отношении такого актива и не признается.

Определение возмещаемой стоимости актива

Оценить возмещаемую стоимость актива необходимо только при обнаружении признаков обесценения компании.

Возмещаемая стоимость актива определяется одним из двух показателей, имеющим наибольшее значение: либо чистая стоимость реализации актива, либо ценность от его использования. Активы, в том числе изнашиваемые нематериальные, анализируются на обесценение как минимум ежегодно.

В целях расчета величины возмещаемой стоимости под термином «актив» следует понимать как отдельный актив, так и единицу, генерирующую денежные потоки. Единица, генерирующая денежные средства (ЕГДС), – это наименьшая определяемая группа активов, от использования которой создается приток денежных средств, не зависящий от притока денежных средств других активов.

Чистая стоимость реализации

Чистая цена реализации актива может быть определена, даже если он не продается на активном рынке. Однако иногда сделать это очень трудно ввиду отсутствия информации, используемой для оценки суммы, которая может быть получена при продаже актива. В этом случае в качестве возмещаемой стоимости актива может быть принята стоимость дальнейшего использования.

Чистая стоимость реализации актива (справедливая стоимость минус затраты на продажу) – это сумма, которая может быть получена от продажи актива за вычетом затрат на реализацию на активном рынке. Подтверждением справедливой стоимости актива за минусом затрат на продажу является цена в договоре купли-продажи с учетом дополнительных затрат на выбытие актива. При отсутствии договора купли-продажи чистая цена реализации основывается на рыночной, скорректированной с учетом затрат на продажу. Если невозможно определить рыночную цену или отсутствует активный рынок, чистая продажная цена основывается на информации, доступной на дату составления бухгалтерского баланса, например на основе счета-фактуры.

К затратам на выбытие относятся дополнительные затраты, связанные с выбытием актива, например затраты на юридическое обслуживание (судебные издержки), государственные пошлины, транспортные расходы, расходы на демонтаж актива, его предпродажную подготовку и т.д., за исключением финансовых затрат и налога на прибыль.

Таблица 1 **Расчет ценности использования актива компании**

Годы	Денежные потоки от продажи продукта, млн долл. США	Коэффициент корректировки с учетом дисконта	Дисконтированная стоимость, млн долл. США
1-й	11×1,05 = 11,55	1/(1,12)1 = 0,8929	11,55×0,8929 = 10,31
2-й	11×1,052 = 12,127	1/(1,12)2 = 0,7972	12,127×0,7972 = 9,67
3-й	11×1,053 = 12,734	1/(1,12)3 = 0,7118	12,734×0,7118 = 9,06
4-й	11×1,054 = 13,37	1/(1,12)4 = 0,6355	13,37×0,6355 = 8,5
5-й	11×1,055 = 14,039	1/(1,12)5 = 0,5674	14,039×0,5674 = 7,97
Ценность использования актива			45,51

Не являются затратами на выбытие:

• выходные пособия уволенным работникам (по МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (Employee Benefits));

• затраты на реорганизацию деятельности в связи с выбытием актива.

Пример 3

Компания X продает грузовой автомобиль. Оценщики заключили, что его можно продать за 30 тыс. долл. США. Гонорар оценщиков составил 1 тыс. долл. США.

Стоимость предпродажной подготовки автомобиля составила 1500 долл. США.

Расчет чистой цены продажи:

– цена продажи – 30 тыс. долл. США;

– предпродажная подготовка – (1500) долл. США;

– чистая цена продажи – 28,5 тыс. долл. США.

Гонорар оценщиков не включен в расчет чистой цены продажи, поскольку он не связан напрямую с продажей актива.

Ценность использования актива

Ценность использования актива – это дисконтированная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от актива.

Ставка дисконтирования применяется до вычета налога на прибыль и отражает текущие рыночные оценки стоимости денег и риски, присущие этому активу. Если ставка, присущая активу, не может быть определена рынком, то компания вправе использовать другую ставку по усмотрению руководства.

Расчет ценности использования включает:

• оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием актива и в результате его выбытия в конце срока службы;

• применение соответствующей ставки дисконта.

Пример 4

Компания X владеет патентом на продукт. Срок действия патента – пять лет. Ожидается, что рынок сбыта ежегодно будет расширяться на 5%. В истекшем году чистый доход от продажи продукта составил 11 млн долл. США. Компания определила ставку дисконта в размере 12%. Расчет дисконтированной стоимости активов компании приведен в табл. 1.

Прогнозы компании относительно перспектив отдачи от использования актива, как правило, не должны превышать пяти лет. Можно, конечно, использовать и периоды продолжительностью более пяти лет, если есть уверенность в надежности этих прогнозов. Прогнозы денежных потоков вплоть до конца срока полезного использования актива оцениваются путем составления финансовых планов по денежным потокам.

При оценке будущих потоков необходимо учитывать:

• прогнозы поступлений денежных средств, включая поступление денежных средств при выбытии актива;

• прогнозы выбытия денежных средств, которое неизбежно при генерировании притока денежных средств от продолжающегося использования актива.

При оценке будущих потоков денежных средств не должны приниматься во внимание:

• потоки, связанные с усовершенствованием или модернизацией актива;

• потоки, ожидаемые в связи с будущей реструктуризацией;

• отток денежных средств, необходимый для погашения обязательств, которые уже были учтены в балансе в составе обязательств;

• притоки или оттоки денежных средств от финансовой деятельности.

Если справедливая стоимость актива за вычетом затрат на продажу или ценность использования превышает его балансовую стоимость, то актив не обесценен и рассчитывать вторую величину необязательно.

Убытки от обесценения: учет и оценка

Убыток от обесценения возникает в том случае, когда возмещаемая сумма актива ниже его балансовой стоимости.

Пример 5

Убыток от обесценения

Балансовая стоимость завода равна 17 млн долл. США. В результате обесценения она была снижена до 15,5 млн долл. США. Убыток от обесценения в размере 1,5 млн долл. США признается в качестве расхода в отчете о прибылях и убытках.

Д-т	Прочие расходы – убыток от обесценения	1,5
К-т	Амортизация	1,5

Убыток от обесценения актива признается в отчете о прибылях и убытках как расход текущего периода, кроме случаев, когда актив учитывается по сумме переоценки согласно другим МСФО, например по методу учета по переоцененной стоимости в МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (Property, Plant and Equipment)[1], где убыток от обесценения для переоцененного актива должен учитываться как уменьшение переоценки. Убыток от обесценения переоцененного актива признается как уменьшение резерва переоценки актива в разделе бухгалтерского баланса «Капитал и резервы». Если убыток превышает сумму, имеющуюся на счете резерва переоценки данного актива, то эта разница отражается в отчете о прибылях и убытках.

Если обесцененный актив ранее переоценивался и его балансовая стоимость на момент переоценки выше первоначальной, то убыток от обесценения относится на уменьшение созданного резерва переоценки. Любая сумма, не покрытая таким образом, включается в отчет о прибылях и убытках.

Пример 6

Изменение балансовой стоимости актива путем переоценки

Балансовая стоимость завода составила 18 млн долл. США. Завод был переоценен до 21 млн долл. США. Прирост в размере 3 млн долл. США относится в кредит счета капитала в составе резерва на переоценку:

Д-т	Основные средства	3
К-т	Резерв на переоценку	3

Во второй год при переоценке завод был оценен в 16 млн долл. США. Уменьшение в размере 3 млн долл. США отражается на счетах бухгалтерского учета как уменьшение ранее созданного резерва на переоценку. Оставшиеся 2 млн долл. США признаются в качестве расхода в отчете о прибылях и убытках:

[1] Подробнее об этом см. статьи «Учет основных средств по МСФО» («МСФО: практика применения», 2006, № 2, с. 14) и «Альтернативы в учете основных средств по МСФО» («МСФО: практика применения», 2006, № 3, с. 31). – *Примеч. редакции.*

Д-т	Резерв на переоценку	3
Д-т	Прочие расходы – убыток от обесценения	2
К-т	Основные средства	5

МСФО (IAS) 36 не дает указаний относительно того, как рассчитывать корректировку балансовой стоимости. Проводка по кредиту обычно делается по счету обесценения актива, аналогично начислению амортизации. В отчетности стоимость актива отражается с учетом обесценения. После первоначального признания убытка от обесценения актива компания проводит его оценку в дальнейшем.

Пример 7

Расчет балансовой стоимости после обесценения (долл. США)

1. Балансовая стоимость актива – 2000.
Справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу – 2100.
Ценность использования актива – 1800.
Возмещаемая стоимость – 2100, то есть она равна справедливой стоимости как наибольшему из двух значений.
В данном случае обесценения не возникает.

2. Балансовая стоимость актива – 2000.
Справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу – 1950.
Ценность использования актива – 1800.
Возмещаемая стоимость – 1950.
Необходимо признать убыток от обесценения в размере 50 тыс. и уменьшить на эту сумму балансовую стоимость актива.
Балансовая стоимость актива после признания убытка от обесценения будет равна 1950.

3. Балансовая стоимость актива – 2000.
Справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу – 1800.
Ценность использования актива – 1850.
Возмещаемая стоимость – 1850.
Необходимо признать убыток от обесценения в размере 150 и уменьшить на эту сумму балансовую стоимость актива.
Балансовая стоимость актива после признания убытка от обесценения будет равна 1850 долл. США.

Влияние убытка от обесценения на отложенные налоги

При учете убытка от обесценения все соответствующие отложенные налоговые активы или пассивы рассчитываются по МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (Income Taxes). Поскольку отложенные налоги считаются исходя из балансовой стоимости активов, то обесценение активов при неизменных требованиях налогообложения напрямую влияет на сумму отложенных налогов на конец года в отчетности.

Если в бухгалтерском балансе оценка статьи актива выше, чем в налоговом учете, то временная разница положительна, и мы имеем дело с отложенным налоговым обязательством. Если же наоборот, то образуется отложенный налоговый актив.

Пример 8

Балансовая стоимость актива составляет 8000 тыс. долл. США, возмещаемая стоимость актива – 6200 тыс. долл. США. Ставка налога на прибыль – 24%, налоговая база актива – 7000 тыс. долл. США. Убытки от обесценения не включаются в расчет налоговой базы по налогу на прибыль (см. табл. 2 на с. 28).

Международная Ассоциация Бухгалтеров (IAB)
Институт Финансовых Аналитиков (IFA)
Великобритания
на русском языке
НОУ ИПК "Постгрэдюэйт-РАУ"
Головное Представительство в России
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ДИПЛОМ
по МСФО от IFA
МЕЖДУНАРОДНЫЕ профессиональные квалификации IAB, IFA
ВЫСШЕЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ образование ВЕЛИКОБРИТАНИИ
тел. +7(495)231-10-59 www.iab.org.ru www.ifa.org.ru
IAB ifa
ПРИ ПОДДЕРЖКЕ И УЧАСТИИ РОССИЙСКОЙ АКАДЕМИИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РФ

Таблица 2 **Расчет отложенных налогов, тыс. долл. США**

Показатель	До обесценения	Обесценение	После обесценения
Балансовая стоимость	8000	(1800)	6200
Налоговая база	7000	–	7000
Временная разница, облагаемая налогом	1000	(1800)	800
Отложенное налоговое обязательство (актив) (ставка 24%)	240	(432)	(192)

Особенности обесценения нематериальных активов

Нематериальные активы (НМА) независимо от наличия признаков обесценения необходимо ежегодно проверять на предмет обесценения. Проверка может проводиться в любой период в течение года. НМА с неопределенным сроком полезной службы, еще не готовые к использованию, и гудвил, приобретенный в ходе объединения компаний, проходят проверку на обесценение ежегодно в один и тот же период. Для оценки стоимости гудвила компания обычно привлекает независимого оценщика. При этом гудвил необходимо проверять на обесценение по каждой единице, генерирующей денежные средства (ЕГДС), полученной в ходе объединения компаний.

На практике вычислить стоимость гудвила отдельно от ЕГДС трудно. Поэтому при тесте на обесценение гудвила сначала рассчитывается возмещаемая стоимость ЕГДС вместе с гудвилом, а затем возмещаемую стоимость сравнивают с балансовым значением ЕГДС без гудвила. Если балансовое значение ЕГДС больше, чем переоцененное, то признают убыток от обесценения гудвила, относящегося к этой ЕГДС. Восстанавливать в финансовой отчетности ранее признанный убыток от обесценения гудвила не разрешается, в отличие от других активов, где обесценение может быть возвращено путем обратного увеличения балансовой стоимости. Балансовая стоимость ЕГДС должна включать балансовую стоимость всех активов, связанных с ней.

Это вызывает определенные трудности, поскольку гудвил нелегко идентифицировать и отнести к конкретной единице. Поэтому необходимо установить, отражен ли в финансовой отчетности гудвил, который связан с данной единицей. Если отражен, то необходимо, во-первых, определить, может ли балансовая стоимость гудвила быть отнесена на разумной и последовательной основе к рассматриваемой ЕГДС, во-вторых, сравнить возмещаемую сумму данной ЕГДС с ее балансовой стоимостью, включая балансовую стоимость гудвила, и признать убыток от обесценения.

Раскрытие информации в финансовой отчетности

Согласно МСФО (IAS) 36 компания обязана подробно раскрывать информацию в финансовой отчетности.

Для каждого класса активов, то есть группы активов, аналогичных по характеру и назначению, необходимо раскрывать сумму убытка от обесценения, сумму возврата убытков от обесценения и статьи отчета о прибылях и убытках, в которые включены убытки и возвраты убытков от обесценения. Для каждого класса активов также необходимо раскрывать информацию по сумме убытков от обесценения и их возвратов, признанных непосредственно на счете собственного капитала.

Компаниям, применяющим МСФО (IAS) 14 «Отчетность по сегментам» (Segment Reporting), следует раскрывать информацию

для каждого сегмента отчетности на основе первичного формата отчетности компании. К раскрываемой информации относится сумма убытков от обесценения и сумма их возврата, признанных в отчете о прибылях и убытках и непосредственно в счете собственного капитала.

При существенном значении убытка от обесценения, признанного (или восстановленного) для отдельных активов или единиц, генерирующих денежные средства, включая гудвил, раскрытию подлежат: причины признания или возврата убытка от обесценения, их сумма, а также чем является возмещаемая сумма актива (ЕГДС) – его чистой ценой продажи или ценностью использования.

Для отдельного актива раскрываются сведения о характере и назначении актива, при применении МСФО (IAS) 14 необходимо раскрывать информацию о том, к какому сегменту принадлежит актив.

Для ЕГДС при раскрытии информации нужно указывать, чем она является согласно определениям МСФО (IAS) 14 или другим критериям: например, производственной линией, станком, направлением бизнеса, географической зоной, сегментом отчетности.

Компании необходимо раскрывать информацию о допущениях, используемых для определения возмещаемой суммы активов (ЕГДС) в течение периода.

При включении гудвила (или НМА с неограниченным сроком полезной службы) в балансовую стоимость ЕГДС компания должна раскрывать информацию об оценках, используемых для измерения возмещаемой суммы ЕГДС.

Применение МСФО (IAS) 36 на практике является очень сложным и трудоемким процессом. Основным при тестировании активов на обесценение является определение активов, обладающих признаками возможной потери стоимости, так как не всем объектам учета могут быть прямо поставлены в соответствие ожидаемые денежные потоки. При этом необходимо обеспечить достоверность и надежность информации, используемой в расчетах, а также ее прозрачность для внешних пользователей финансовой отчетности.

Практические аспекты обесценения активов

Александр Обермейстер, финансовый директор компании SBR Corporation (Санкт-Петербург)

Необходимость раскрытия информации об обесценении долгосрочных активов объясняется тем, что при управлении стоимостью компании менеджмент должен постоянно отслеживать не только наличие инвестиционных возможностей, но и денежные потоки, генерируемые существующими группами активов. Стоимость компании, которая может быть представлена как приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, увеличивается в том числе и за счет того, что доходы от реализации активов превышают ценность от их использования в существующих проектах. С точки зрения экономической эффективности ни одна компания не будет продолжать использовать актив, если он приносит меньшие доходы, чем те, которые можно получить от его продажи и реинвестирования полученных денежных средств в другой актив.

Если компания решает оставить актив и использовать его дальше, то подобное заключение аналогично решению при приобретении нового актива и, следовательно,

требует применения справедливой (рыночной) стоимости. В этом случае формирование справедливой цены по обесцененным активам является отражением процесса принятия правильного управленческого решения менеджментом компании.

На практике большинство российских компаний значительно упрощает процесс оценки обесценения долгосрочных активов, поскольку сбор и анализ всей необходимой информации являются трудоемкими и дорогостоящими процессами. Компании нужно не только разделить все активы компании на группы и в дальнейшем систематически проверять их на обесценение, но и получать соответствующее подтверждение расчетам, что влечет необходимость внедрения системы управленческого учета, финансовой отчетности, а также планирования на достаточно высоком профессиональном уровне.

Особое внимание надо уделять вопросу об обесценении неамортизируемых нематериальных активов. Как правило, компаниям редко удается доказать аудиторам и регулирующим органам, что актив действительно может быть признан неамортизируемым, так как предъявляются высокие требования к обоснованию подобного решения. Компания должна быть готова доказать, что у актива нет экономических и юридических ограничений по сроку полезного использования, в течение которого ожидается поступление будущих экономических выгод. В частности, требуется показать тенденцию спроса на продукцию (услуги, работы), состояние конкурентной среды, указать на возможные технологические изменения в отрасли и т.п. Но если все условия для признания выполнены, потребуется систематическая проверка таких активов на обесценение. Обычно адекватная оценка степени обесценения нематериальных активов возможна только при участии специалиста-оценщика, поскольку требуются профессиональная помощь и подтверждение расчетов, произведенных менеджментом или специалистами компании.

При расчете величины обесценения долгосрочных активов (или группы активов) возникает достаточно много вопросов, связанных с расчетом соответствующих денежных потоков и выбором ставки дисконтирования, так как МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (Impairment of Assets) дает только общее представление о порядке проведения соответствующих процедур. Например, необходимо определить, как нужно учитывать инфляцию и изменения валютных курсов, нужно ли прогнозировать потоки в иностранной валюте, как правильно скорректировать средневзвешенную стоимость капитала с учетом конкретных групп активов, как произвести расчет мультипликатора конечной стоимости для активов с неограниченным сроком полезного использования и т.д. В частности, не все компании обращают внимание на то, что МСФО предписывают учитывать текущие производственные возможности актива (service potential). Поэтому следует иметь в виду, что все денежные потоки, относящиеся к долгосрочным активам, нужно рассчитывать, не учитывая возможные реконструкцию и модернизацию, которые могут улучшить первоначально принятые технико-экономические характеристики активов. Это требование стандарта призвано предотвратить возможности манипулирования значениями денежного потока с целью избежать признания обесценения долгосрочных активов в отчетности.

Денежные потоки должны отражать оценку руководства относительно рассматриваемых активов и основываться на предположениях, которые не противоречат принципам, используемым при составлении финансовой отчетности, и другой внутренней и внешней информации. Таким образом, если формировались планы, бюджеты и прогнозы на сопоставимые периоды, то они должны содержать те же самые предпосылки, что и расчет

активов на обесценение. При этом денежные потоки, которые использовались для бюджетов и прогнозов, не обязательно должны соответствовать расчетам по обесценению, поскольку, например, в бюджете могут быть предусмотрены расходы на модернизацию и реконструкцию долгосрочных активов.

Возможны сложности при подготовке расчета, а именно при определении периода, за который необходимо рассматривать денежные потоки, связанные с долгосрочными активами (группами активов). Как правило, нужно исходить из того, что срок полезного использования группы активов, проверяемых на обесценение, – это срок полезного использования первичного актива группы. Первичным обычно является актив:

• имеющий наибольший срок полезного использования в рассматриваемой группе активов;

• требующий наибольших инвестиций для его замены;

• без которого все или большинство активов группы не были бы приобретены компанией.

Если у первичного актива не самый большой срок полезного использования в группе, то денежные потоки должны оцениваться исходя из предположения, что все активы будут реализованы по окончании срока службы первичного актива.

Поскольку существует несколько способов расчета денежных потоков, при выборе ставки дисконтирования необходимо ориентироваться на конкретный способ формирования денежного потока. Так, при формировании средневзвешенного денежного потока можно использовать безрисковую ставку процента, поскольку все риски уже учтены непосредственно в расчете ожидаемых денежных потоков. Однако вопрос о выборе безрисковой ставки процента в переходных экономиках является неоднозначным, и на практике специалисты указывают на различные способы решения проблемы, например предлагают применять депозитные валютные ставки Сбербанка РФ. Вместе с тем мы, как правило, применяем значения ожидаемого денежного потока и ставку, скорректированную на риски, характерные для компании, то есть фактически средневзвешенную стоимость капитала, скорректированную на операционные и географические риски, связанные с соответствующим сегментом бизнеса, в котором используются долгосрочные активы. Например, риски по интернет-сегменту отличаются от рисков в сегменте телефонии. Кроме того, риски по новым проектам обычно выше средневзвешенной стоимости капитала компании (WACC).

Обычно аудиторы и регулирующие органы внимательно рассматривают всю информацию, отраженную в финансовой отчетности, касающуюся признания обесценения долгосрочных активов. В частности, Комиссия по ценным бумагам и биржам США, анализируя отчетность публичных компаний, обращает внимание на то, что компания должна:

• последовательно применять учетную политику в части оценки возмещаемой стоимости долгосрочных активов на каждую отчетную дату;

• представлять информацию о событиях или объективных обстоятельствах, которые подтверждают изменения в предположениях или первоначальных условиях и свидетельствуют о необходимости признания обесценения активов в отчетном периоде;

• отражать в предыдущих отчетах соответствующую информацию об известных менеджменту компании тенденциях и неопределенности, которые, как ожидалось, могут существенно повлиять на результаты деятельности компании;

• уделять внимание допущению непрерывности деятельности организации и возможному обесценению иных активов.

Таким образом, необходимо с должной тщательностью отнестись к процессу признания и оценки обесценения долгосрочных активов в финансовой отчетности. ■

УЧЕТНАЯ политика компании, составляющей отчетность по МСФО

Анна Журавлева, CPA, менеджер, лидер направления МСФО Академии Делойт компании «Делойт и Туш СНГ»

Учетная политика компании представляет собой неотъемлемую часть финансовой отчетности, составленной по МСФО, и без представления этой информации отчетность не считается полной. Раскрытие информации об учетной политике нужно прежде всего для того, чтобы пользователи могли «читать» финансовую информацию компании и сравнивать ее показатели с показателями других компаний отрасли.

Порядок разработки, представления и изменения учетной политики, а также информация о влиянии допущений и оценок менеджмента описан в МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки» (Accounting Polices, Changes in Accounting Estimates and Errors). При этом те учетные принципы МСФО, которые должны найти обязательное отражение в учетной политике компании, оговариваются отдельно каждым стандартом. В российской системе бухучета существует ПБУ 1/98 «Учетная политика организации»[1], которое регламентирует порядок формирования учетной политики, ее раскрытия во внешней финансовой отчетности компании и порядок изменения учетных принципов.

Основные учетные принципы

Стандарты отчетности

Прежде всего в учетной политике компании определяются стандарты составления финансовой отчетности. Если в учетной политике утверждается, что отчетность подготовлена по МСФО, это означает, что она соответствует всем действовавшим на отчетную дату стандартам. В редких случаях, когда руководство компании приходит к заключению, что соответствие требованиям какого-то стандарта будет вводить в заблуждение пользователя и поэтому отступление от какого-то требования необходимо для достижения достоверного представления, компания должна от-

[1] ПБУ 1/98 «Учетная политика организации», утв. приказом Минфина России от 19.02.98 № 60н.

ступить от МСФО, если это не противоречит действующему местному законодательству. В данном случае предприятие должно раскрыть следующую информацию:

• заключение руководства о том, что финансовая отчетность достоверно представляет финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании и соответствует применимым МСФО;

• названия стандартов, от которых компания отступила, характер отступления, включая порядок учета, который требовался бы по МСФО, причины, по которым такой порядок учета вводил бы в заблуждение, и принятый порядок учета;

• финансовое влияние отступления на каждый компонент финансовой отчетности в каждом из представленных периодов.

Если компания решает применять новый стандарт или проект стандартов *(drafts)* до момента его официального вступления в силу, эта информация также раскрывается в учетной политике. Например, некоторые компании приняли решение о применении опубликованных в декабре 2003 года проектов стандартов, начиная с отчетности за 2003 год. Стандарты вступали в силу в 2005 году, то есть должны были применяться, начиная с отчетности за 2005 год, но досрочное их использование разрешалось Комитетом по МСФО. Поэтому в учетной политике 2003–2004 годов помимо самих учетных принципов такие компании отдельно оговаривали и досрочное применение этих стандартов.

Метод составления и валюта представления отчетности

В зависимости от структуры инвестиций компании и требований законодательства в учетной политике раскрывается, какая отчетность составляется – отдельная или консолидированная. Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность материнской компании и предприятий, прямо или косвенно контролируемых компанией (дочерние общества). Дочерние общества включаются в консолидированную отчетность компании с момента приобретения контроля и исключаются с даты продажи дочерней компании или потери контроля. На практике в консолидированную отчетность включаются только те дочерние компании, чьи активы, обязательства и финансовые результаты существенны с точки зрения сводной финансовой отчетности. Компании, которые готовят консолидированную финансовую отчетность по МСФО (IAS) 14 «Отчетность по сегментам» (Segment Reporting), должны выделять отчетные сегменты, то есть виды или области деятельности, связанные с возникновением сходных рисков и условий получения доходов. Отчетные сегменты подразделяются на первичные и вторичные и выделяются по отраслевому или географическому принципу. Первичный и вторичный форматы[1] сегментации должны раскрываться в учетной политике компании.

При этом определяется так называемый «периметр консолидации», за пределами которого остаются «несущественные» дочерние компании. Этот периметр пересматривается ежегодно.

Валюта представления отчетности может быть любой и зависит от потребностей пользователей отчетности. Информация о валюте представления отражается в учетной политике, причем не только сама валюта, но и ее значность, например «мил-

[1] При выборе первичного и вторичного форматов сегментации определяется преобладающий (основной) источник дохода и характер рисков. Компания может признать, что все виды бизнеса являются первичными, и делать полное раскрытие информации. – *Примеч. редакции.*

лионов долларов США» или «тысяч евро». В учетной политике раскрывается функциональная валюта, то есть валюта, в которой компания первоначально признает хозяйственные операции в бухгалтерском учете. Ее выбор определяется положениями МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов» (The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates). Когда валюта представления и функциональная валюта не совпадают, учетная политика раскрывает порядок пересчета статей отчетности из функциональной валюты в валюту представления следующим образом:

• активы и обязательства пересчитываются по курсу на отчетную дату;

• доходы и расходы пересчитываются либо по курсу на дату совершения операции, либо по среднему курсу (за неделю, месяц, квартал или год);

• возникающие трансляционные разницы отражаются как резерв под трансляционные разницы в отчете о движении капитала.

Допущения и оценки руководства

Подготовка финансовой отчетности связана с допущениями и оценками руководства в отношении отражаемых данных, например:

• сроки полезного использования амортизируемых активов;

• отложенные доходы;

• резерв по сомнительным долгам;

• резервы под некоторые обязательства;

• отложенный налог на прибыль.

Информация по таким допущениям должна раскрываться в учетной политике, так как реальные суммы могут значительно отличаться от рассчитанных на основе допущений руководства.

Раскрытие информации в учетной политике[1]

Инвестиции

Финансовые активы предприятия по МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признания и оценка» (Financial Instruments: Recognition and Measurement) должны распределяться между четырьмя категориями:

• оцениваемые по справедливой стоимости;

• удерживаемые до погашения;

• в наличии для продажи;

• ссуды и дебиторская задолженность.

Когда у предприятия имеются зависимые компании[2], в учетной политике должен раскрываться метод представления инвестиций в эти компании в отдельной финансовой и в консолидированной отчетности компании по методу долевого участия или по себестоимости приобретения.

Критерии отнесения активов к той или иной категории, а также их отражение в финансовой отчетности должны раскрываться в учетной политике. Кроме того, в ней отражаются порядок и механизм признания убытков от обесценения инвестиций.

Основные средства

По МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (Property, Plant and Equipment)[3] компания имеет право выбирать, в какой оценке отражать в финансовой отчетности основные средства: по стоимости приобретения (или строительства) либо по переоцененной стоимости[4]. Если руководство предприятия выбирает второй метод, то оно должно быть готово к тому, что раз в три – пять лет потребуется приводить балансовую стоимость

[1] Выдержка из учетной политики ЛПК КМ см в Приложении на с. 41.

[2] К зависимым относятся компании, на которые инвестор оказывает существенное влияние.

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

[4] Подробнее об этом см. статью «Альтернативы в учете основных средств по МСФО» («МСФО: практика применения», 2006, № 3, с. 31). – *Примеч. редакции.*

активов к их справедливой стоимости, а значит, придется прибегать к услугам независимых оценщиков как минимум для оценки объектов недвижимости. Выбранный метод, а также периодичность переоценок и дата последней переоценки отражаются в учетной политике компании.

Компании дается право выбирать метод начисления амортизации основных средств:

- прямой (линейный);
- ускоренный (метод убывающей остаточной стоимости);
- поштучный (производственный).

Стандартами не установлено, какой метод следует применять для каждой группы основных средств (ОС). Однако, например, добывающие компании в соответствии с US GAAP должны использовать третий метод пропорционально объемам добытых ресурсов для всех добывающих активов. Поэтому добывающие компании, составляющие отчетность по МСФО, также используют этот метод для амортизации ОС производственного назначения. Земля, как и в РСБУ, считается активом с неограниченным сроком службы, поэтому не амортизируется. Кроме того, не амортизируются включаемые в состав ОС объекты незавершенного строительства. Оба эти факта также раскрываются в учетной политике.

Для первых двух методов сроки амортизации ОС по МСФО устанавливаются самостоятельно (на практике они совпадают со сроками полезного использования активов) и отражаются в учетной политике компании для основных групп ОС, например здания, сооружения, производственное и офисное оборудование, транспортные и прочие основные средства. Иногда в одну группу попадают ОС с разными сроками амортизации. Поэтому в учетной политике для каждой группы отражается вилка, то есть минимальное и максимальное значения срока амортизации.

Отдельно оговаривается возможность покомпонентного учета и амортизации ОС. Обязательно также раскрывается в учетной политике порядок учета последующих затрат (на ремонт, модернизацию и проч.) и убытков от обесценения ОС. На каждую отчетную дату компания должна определить, появились ли какие-либо внутренние или внешние факты, которые указывают на то, что долгосрочные активы компании могли обесцениться[1]. Если такие факты существуют, то компания проверяет, превышает ли возмещаемая стоимость долгосрочных активов их балансовую стоимость. Начиная с годовой отчетности за 2005 год, тест на обесценение долгосрочных активов по МСФО проводится в составе так называемых генерирующих единиц[2].

Нематериальные активы (НМА)

Согласно МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (Intangible Assets) все НМА компании должны подразделяться на активы с ограниченным и неограниченным сроками использования.

К НМА с неограниченным сроком службы относится гудвил[3], возникший в результате приобретения дочернего общества или объединения компаний. При этом гудвил, возникший в результате приобретения зависимых компаний, отражается в составе инвестиций в них. Для активов с ограниченным сроком службы в учетной политике указывается срок их полезного использования

[1] Подробнее об этом см. статью «Обесценение активов по МСФО» на с. 22 этого номера. – *Примеч. редакции.*

[2] Единица, генерирующая денежные средства (cash generating unit), – это наименьшая группа активов, обеспечивающая поступление средств, практически не зависимое от использования других активов. Объединение активов в генерирующие единицы для учета обесценения проводится тогда, когда невозможно определить возмещаемую сумму отдельного актива. – *Примеч. редакции.*

[3] Гудвил – это превышение цены покупки над справедливой стоимостью идентифицируемых чистых активов компании.

по группам, например патенты, торговые марки, программные продукты, лицензии и т.п., а также методы начисления амортизации. В МСФО для нематериальных активов разрешены те же методы начисления амортизации, что и для основных средств, однако на практике используется в основном линейный метод.

Активы с неограниченным сроком службы не амортизируются, а ежегодно тестируются на обесценение. Механизм расчета и отражения убытков от обесценения, а также дата тестирования на обесценение отражаются в учетной политике.

Для оценки балансовой стоимости нематериальных активов в отчетности можно использовать те же два метода, что и для учета основных средств. Однако в МСФО отдельно оговаривается, что метод переоценки может использоваться компанией, только если для всех ее нематериальных активов существует свободный рынок. На практике среди нематериальных активов обязательно находятся уникальные или не обращающиеся на рынке, поэтому для всех НМА приходится использовать метод себестоимости.

Учетная политика должна отдельно оговаривать механизм отражения в учете и отчетности расходов на самостоятельное создание нематериальных активов. Так, расходы на научно-исследовательские разработки должны относиться на расходы того периода, в котором они возникли. Расходы на опытно-конструкторские работы должны капитализироваться и в дальнейшем амортизироваться. Если разделить эти категории расходов невозможно, то все расходы классифицируются как относящиеся к научно-исследовательским и списываются на расходы текущего периода в момент их осуществления.

Аренда

С точки зрения МСФО (IAS) 17 «Аренда» (Leases) аренда подразделяется на:

• операционную, когда все риски и выгоды в отношении объекта остаются у арендодателя;

• финансовую, когда большая часть рисков и выгод переходит к арендатору.

При операционной аренде актив остается на балансе арендодателя, а арендные платежи в отчете о прибылях и убытках признаются равномерно в составе операционных расходов текущего периода, а в отчете о движении денежных средств классифицируются как оттоки денежных средств от операционной деятельности. При финансовой аренде актив отражается на балансе арендатора отдельно одновременно с признанием долгосрочной кредиторской задолженности по аренде, а арендные платежи подразделяются на сумму погашения долга и уплату процентов по нему. По арендованному основному средству начисляется амортизация в соответствии со сроками и методами, принятыми для подобных активов у арендатора. Механизм отнесения договоров аренды к операционной или финансовой, а также все аспекты учета и отражения подобных активов в отчетности раскрываются в учетной политике компании.

Запасы

К запасам согласно МСФО (IAS) 2 «Запасы» (Inventories) относятся сырье и материалы, незавершенное производство и готовая продукция (или товары). Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин – себестоимости или чистой стоимости реализации – и списываются на себестоимость реализуемых товаров одним из трех методов:

• ФИФО *(FIFO – first-in, first-out)*;

• средневзвешенной стоимости;

• специфической идентификации.

Метод ЛИФО *(LIFO – Last-in, first-out)* запрещен МСФО для целей составления финансовой отчетности, но может использоваться, например, для целей бухгалтерского или управленческого учета. В отчетности за-

пасы показываются за минусом резерва под неликвидные запасы.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность[1] в отчетности подразделяется на долгосрочную и краткосрочную и показывается: долгосрочная – в дисконтированной оценке, а краткосрочная – за минусом резерва по сомнительным долгам. Для расчета и начисления резерва компания вправе выбирать между методами:

• старения счетов, когда сумма остатка по счету резерва составляет определенный процент от дебиторской задолженности с разным сроком возникновения;

• процента от продаж в кредит, когда величина начисленного за период резерва равна определенному проценту от стоимости товаров, проданных, но не оплаченных на конец отчетного периода.

Метод и проценты резервирования устанавливаются компанией самостоятельно на основании статистики погашения дебиторской задолженности за последние несколько лет и должны раскрываться в учетной политике. Они оцениваются на адекватность каждый год, основываясь на реальной ситуации, и при необходимости корректируются. Такие корректировки классифицируются как изменение бухгалтерских оценок, а не учетной политики, и отражаются в отчетности перспективно (то есть начиная с периода, в котором эта корректировка произошла).

Резервы

Резервы по МСФО начисляются и отражаются в финансовой отчетности в составе обязательств, когда у компании:

• имеется текущее юридическое или добровольно принятое обязательство, возникшее в результате каких-либо прошлых событий;

• существует вероятность того, что для выполнения этого обязательства потребуются значительные финансовые ресурсы;

• есть возможность с высокой степенью вероятности оценить величину такого резерва.

К ним относятся, например, резервы на ликвидацию основных средств, на урегулирование судебных исков и на предстоящие отпуска сотрудников. Механизм начисления каждого вида резерва должен быть оговорен в учетной политике.

Доходы

Момент признания доходов от основной и прочих видов деятельности, а также механизмы отражения отложенных доходов и списания их на доходы текущих периодов раскрываются в учетной политике компании. Поскольку в МСФО для признания доходов может использоваться только метод начисления, то важным фактором для признания доходов становится момент перехода права собственности на товар и связанных с ним выгод и рисков, а также вероятность его оплаты покупателем. Доходы, как правило, показываются за минусом налога на добавленную стоимость и скидок.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоговые активы и обязательства[2] по МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (Income taxes) в финансовой отчетности компании классифицируются как долгосрочные активы и обязательства независимо

[1] Подробнее об этом см. статью «Учет дебиторской и кредиторской задолженностей по МСФО» («МСФО: практика применения», 2006, № 3, с. 22). – *Примеч. редакции.*

[2] Подробнее об этом см. статью «Учет налогов на прибыль по МСФО» (МСФО: практика применения», 2006, № 3, с. 14). – *Примеч. редакции.*

от сроков их возмещения или возникновения текущего обязательства по налогу. При трансформации российской отчетности в МСФО по отложенным налогам, как правило, невозможно сделать корректирующие проводки, а приходится списывать весь начисленный в РСБУ налог и рассчитывать его заново. Величина налоговых активов постоянно проверяется на вероятность возмещения в будущие периоды. Если вероятность возмещения величины налогового актива не очевидна, то сумма отложенного налогового актива списывается на убытки текущего периода (через соответствующий контрсчет резерва).

Заемные средства

Заемные средства для целей МСФО первоначально признаются по стоимости приобретения. В последующих периодах заемные средства отражаются в отчетности по амортизированной стоимости, а разница между полученными средствами и суммой к погашению отражается в финансовой отчетности методом эффективной ставки процента. В общей сумме заемных средств выделяется величина средств к погашению в текущем отчетном периоде, которая отражается отдельной строкой в составе краткосрочных обязательств.

Согласно МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (Borrowing Costs) компания вправе выбирать между двумя методами отражения процентов и прочих затрат по заемным средствам:

• включать их в состав затрат на финансирование текущего периода;

• капитализировать в стоимость возводимых или приобретаемых объектов основных средств. При этом капитализации подлежат затраты не только по целевым займам, но и по всем прочим займам, существующим на отчетную дату.

Компания отражает выбранный метод в своей учетной политике. Второй метод наиболее целесообразен, если у компании достаточно существенный объем подобных расходов, в противном случае, придерживаясь принципа балансирования затрат и выгод, менее трудоемко относить всю сумму возникающих затрат на текущий период.

Изменения в учетной политике

Согласно МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors) изменения в учетной политике компании могут быть двух видов:

• обязательное – изменение действующего стандарта или интерпретации, вступление в силу нового стандарта, которые вводят иной порядок учета какой-либо операции, и он отличается от учета в компании;

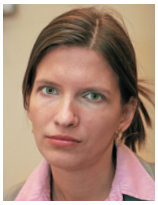
• добровольное – изменение обстоятельств деятельности или среды, в которой функционирует компания, таким образом, что применяемый метод учета (разрешенный по МСФО) искажает отчетность и может ввести в заблуждение пользователя.

Метод ФИФО разрешен для использования по МСФО. Но, например, в период сильного роста цен применение этого метода для списания стоимости сырья на себестоимость готовой продукции приводит к тому, что «дорогое» сырье остается на балансе компании и таким образом искусственно завышается стоимость активов, а более «дешевое» списывается на себестоимость. При этом занижаются расходы за период, а значит, прибыль завышается. Следовательно, его использование в подобной ситуации искажает отчетность, поэтому компания может предпочесть перейти на метод средневзвешенной стоимости, так как его использование позволит более равномерно распределять стоимость запасов в период нестабильных цен.

Если в текст стандартов вносятся изменения, то оговаривается, как именно они должны отражаться: перспективно или ретроспективно. Перспективное отражение – это когда новые учетные принципы начинают применяться с момента, когда новый стандарт или новая версия стандарта вступили в силу и пересчета ранее признанных в отчетности величин не требуется. Ретроспективное отражение стандарта означает, что остатки по счетам, которые затронуты произошедшим изменением, на дату вступления изменения в силу должны выглядеть так, будто «новые» учетные принципы применялись компанией всегда. Таким образом, ретроспективное отражение приводит к пересчету остатков по счетам, а также величины нераспределенной прибыли на начало самого раннего из периодов, представляемых в финансовой отчетности. Например, если изменение произошло 1 января 2005 года и компания представляет в отчетности сравнительную информацию за один период, то в отчетности за 2005 год должна быть скорректирована величина нераспределенной прибыли на 1 января 2004 года.

Для добровольного изменения учетной политики по МСФО возможно только ретроспективное отражение изменений. При подобном изменении в отчетности обязательно должны раскрываться причины добровольного изменения. При этом переход с неразрешенного МСФО метода на разрешенный классифицируется не как изменение учетной политики, а как исправление ошибки, и этот факт должен быть раскрыт в учетной политике.

Создание единой учетной политики по МСФО на примере ЛПК «Континенталь Менеджмент»



Интервью
с **Александрой Озеряновой,**
начальником управления планирования
и отчетности ООО «ЛПК «Континенталь Менеджмент»
(Москва)[1]

– Александра, что представляет собой учетная политика холдинга «ЛПК КМ»? Как она создавалась?

– В процессе внедрения МСФО в компании ЛПК КМ прописывалась единая учетная политика по РСБУ для холдинга, максимально приближенная к международным стандартам, учитывавшая все наиболее общие нормы, которые можно было описать для введения единообразия учета и сокращения количества корректировок при консолидации. Мы выбирали те методы учета и оценки, которые, на наш взгляд, давали наиболее точную и корректную оценку деятельности компании. В частности, для всех компаний было введено обязательное применение следующих норм:

- начисление амортизации линейным методом;

[1] В настоящее время автор работает заместителем финансового директора ООО «ДжекПот» (Москва)

• управленческие расходы не должны включаться в себестоимость готовой продукции;
• классификация кредитов на долгосрочные и краткосрочные.

На каждом предприятии холдинга была своя учетная политика, так как это независимые юридические лица. Новая учетная политика направлялась на предприятия в регионах, и они принимали ее с учетом особенностей существовавшего у них учета. В частности, по расчету себестоимости у компании осталась своя специфика, также существовали нюансы относительно учета основных средств: одни предприятия переоценивали основные средства, другие учитывали их по исторической стоимости. А поскольку по МСФО они ставились на учет по справедливой стоимости, то корректировок в учетных политиках дочерних компаний не делалось.

– Влияла ли на составление учетной политики по МСФО отраслевая специфика компании?

– Нет. Отраслевая специфика составления учетной политики касается в основном расчета себестоимости, и она отражалась только в РСБУ, так как холдинг трансформировал уже составленную по РСБУ отчетность в МСФО, а затем консолидировал ее по холдингу.

– Расскажите, пожалуйста, какие общие допущения были приняты в компании в разрезе учетной политики?

– Компания создавалась в течение 2002 года, предприятия покупались неравномерно, и единый холдинг удалось сформировать на 1 января 2003 года. Было решено и зафиксировано в учетной политике, что капитал и все резервы компании, кроме прибыли текущего периода, будут учитываться по курсу на 1 января 2003 года. Резервы по сомнительным долгам и инвестициям в отчетности по РСБУ не создавались, так как не было уверенности, что во всех компаниях холдинга это будет сделано единообразно и не исказит отчетность по МСФО.

– Какая валюта отчетности была принята в компании?

– Отчетность мы составляли в рублях, а транзакции в других валютах переводили в рубли по курсу ЦБ РФ на дату сделки.

Справка
ООО «ЛПК «Континенталь Менеджмент» (Москва) (ЛПК КМ) было создано в марте 2002 года. Это одна из ведущих компаний лесопромышленного комплекса России с численностью персонала более 13 тысяч человек. Холдинг выпускает не менее 200 наименований продукции, в частности целлюлозу, пиломатериалы, бумагу и лесохимию. Годовой оборот компании – 250 млн долл. США.

– Как часто менялась учетная политика и от чего это зависит?

– Мы не меняли учетную политику холдинга, но сейчас она должна измениться в связи с введением в действие новых учетных норм[1].

– По каким статьям существует разница в учетной политике по МСФО и РСБУ?

– Мы старались максимально сблизить учетные политики по РСБУ и МСФО, когда писали единую учетную политику по холдингу ЛПК КМ. Но некоторые расхождения остались:

- по учету основных средств, так как в РСБУ некоторые предприятия холдинга использовали метод учета по переоцененной стоимости, в МСФО же у нас применялся метод исторической стоимости. Остались различные нормы начисления амортизации;
- в разрезе консолидации. По РСБУ сводная отчетность не составлялась.

Беседовала Екатерина Розова

Приложение

Выдержка из учетной политики по МСФО ЛПК «Континенталь Менеджмент»

Основные средства (МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 36) учитываются по остаточной стоимости, то есть первоначальной стоимости за минусом накопленного износа и резерва под обесценение основных средств. Стоимость основных средств, построенных хозяйственным способом, включает затраты на приобретение материалов, прямые затраты на оплату труда и часть накладных расходов.

Затраты на проценты по кредитам, уплаченные за покупку данных основных средств до момента ввода их в эксплуатацию, включаются в стоимость основного средства (МСФО (IAS) 23).

Последующие затраты капитализируются, только если они улучшают качественные характеристики объекта основных средств, например расходы на модернизацию, повлекшую за собой увеличение производительности. Прочие затраты списываются на счет прибылей и убытков в том периоде, когда они были понесены.

Амортизация начисляется с использованием линейного метода в течение срока полезной службы объекта основных средств.

Сроки службы вновь приобретаемых объектов основных средств: здания (37–40 лет); машины и оборудование (6–27 лет); прочие (3 года).

Операционная аренда (МСФО (IAS) 17). Расходы, связанные с операционной арендой, начисляются линейным методом и отражаются в отчете о прибылях и убытках на протяжении всего срока аренды. Сумма льготы по аренде отражается в отчете о прибылях и убытках как неотъемлемая часть арендной платы.

[1] См. об этом статью «Основные изменения в МСФО, влияющие на составление отчетности за 2005 год» («МСФО: практика применения», 2006, № 1, с. 26). – *Примеч. редакции.*

Запасы, кроме незавершенного производства и готовой продукции (МСФО (IAS) 18, ПКИ (SIC) 1). Они включают все затраты на их приобретение и доставку. Таким образом, в стоимость запасов входят их покупная стоимость, транспортные расходы, страховка, таможенные пошлины и прочие затраты, связанные с приобретением и доставкой запасов на склады компании. Курсовые и суммовые разницы не учитываются в стоимости запасов, кроме случаев, оговоренных в МСФО (IAS) 21, когда имела место сильная девальвация рубля. Стоимость выбывающих запасов рассчитывается как средневзвешенная с учетом стоимости начального сальдо.

Резервы начисляются отдельно для дебиторской задолженности, запасов и инвестиций для того, чтобы в балансе показывались активы в сумме, реальной к взысканию. В отчете о прибылях и убытках сумма резерва показывается отдельно.

Резерв по запасам начисляется исходя из анализа оборачиваемости групп запасов. Все запасы более года резервируются. Исключение составляют запасные части, по ним резервируются запасы сроком более полутора лет.

Резерв по торговой и прочей дебиторской задолженности начисляется ежеквартально. Резервированию подлежит вся задолженность, не погашенная в течение шести и более месяцев с отчетной даты (если контрактом не были оговорены индивидуальные условия оплаты с другими сроками).

Доходы (МСФО (IAS) 18). Признаются по методу отгрузки, то есть когда товар отгружен и право собственности на него перешло контрагенту. Чистые доходы включают только экономическую выгоду, полученную группой, и показываются за вычетом сумм, уплачиваемых третьим сторонам, а именно налогов, скидок и возвратов от клиентов. Суммовые разницы текущего периода учитываются в составе доходов. ■

СИСТЕМА учета США

Лариса Ноикас, преподаватель-консультант центра профессионального обучения компании «Эрнст энд Янг»

В США, как и во многих других странах, отсутствует единый бухгалтерский план счетов, нет обязательных унифицированных отчетных форм. Сотрудники каждой корпорации сами формируют порядок учета, который считают оптимальным. В то же время в Соединенных Штатах действует 140 стандартов и 30 интерпретаций, а также масса технических бюллетеней и положений по учету новых ситуаций, разобраться в которых под силу далеко не каждому специалисту.

Система регулирования учета и отчетности в США

Общепринятые принципы бухгалтерского учета США (Generally Accepted Accounting Principles, US GAAP) являются наиболее известными национальными стандартами финансового учета и отчетности. Америка внесла существенный вклад в развитие теории бухгалтерского учета. Внутрифирменный учет на малых предприятиях постепенно превратился в финансовый учет в крупных акционерных обществах. Термин «общепринятые принципы бухгалтерского учета» появился в 30-е годы XX столетия.

Комиссия по ценным бумагам и биржам

После краха фондового рынка в 1929 году и последующей Великой депрессии конгресс США учредил Комиссию по ценным бумагам и биржам (Securities and Exchange Commission, SEC). Она опубликовала предписание, определяющее, каким образом фирмы, котирующие свои ценные бумаги, должны сообщать о финансовом положении и результатах деятельности. Одно из требований комиссии заключалось в разработке так называемых общепринятых принципов бухгалтерского учета.

В структуру SEC входят пять назначаемых президентом США уполномоченных комиссаров, четыре отдела и восемнадцать бюро. Одним из четырех отделов является отдел корпоративных финансов, который наряду с прочим проверяет соответствие финансовых отчетов публичных компаний предъявляемым требованиям. Кроме того, SEC управляет системой EDGAR (Electronic Data Gathering Analysis and Retrieval), которая получает, обрабатывает и распространяет более 500 тысяч финансовых отчетов публичных компаний каждый год. Согласно Закону о ценных бумагах и биржах (The Securities Exchange Act) компании, активы которых превышают 10 млн долл. США, а также имеющие более 500 акционеров, должны представлять и публиковать финансовые отчеты. Компании, котирующие свои ценные бумаги, должны

Справка

Комитет по бухгалтерским процедурам был создан в конце 30-х годов XX века. Основной задачей комитета являлось уменьшение количества различных трактовок и несоответствий в бухгалтерской практике. За 20 лет существования этот комитет разработал 51 документ под общим названием Бюллетень бухгалтерских исследований (Accounting Research Bulletins – ARB).

Комитет по бухгалтерским принципам был создан в 1959 году (Accounting Principles Board, APB). Он занимался созданием концептуальных основ учета, разработкой принципов, определением необходимых и уместных практических методов учета для решения конкретных бухгалтерских проблем. За 14 лет своей деятельности комитет выпустил 31 мнение, 4 положения по ведению учета, а также разработал учетные интерпретации AICPA.

публиковать отчеты в течение 90 дней со дня окончания финансового года. Все эти отчеты находятся в свободном доступе базы данных EDGAR[1]. Так, SEC защищает интересы инвесторов и поддерживает законный организованный и эффективный рынок капиталов.

Американский институт дипломированных общественных бухгалтеров

Ведущую роль в формировании принципов бухгалтерского учета сыграла национальная профессиональная организация бухгалтеров – Американский институт дипломированных общественных бухгалтеров (American Institute of Certified Public Accountants, AICPA). В его состав входит Исполнительный комитет по бухгалтерским стандартам (Accounting Standards Executive Committee, AcSEC), который представляет AICPA в сфере финансового учета и отчетности. AICPA выпускает следующие документы:

- заявления о позиции (AICPA Statements of Position), представляющие собой руководства по вопросам финансового учета и отчетности для отдельных отраслей;
- практические бюллетени (AcSEC Practice Bulletins), то есть руководства по решению узкоспециализированных вопросов учета;
- отраслевые руководства по учету и аудиту (AICPA Industry Audit and Accounting Guides);
- доклады по проблемам (AICPA Accounting Interpretations and Implementation Guides, Q&A), то есть исследования по проблемам учета, которые требуют решения.

Комитет по стандартам финансового учета

В 1973 году AICPA сформировал Комитет по стандартам финансового учета (Financial Accounting Standards Board, FASB). FASB имеет статус независимой профессиональной организации и занимается просвещением общественности и пользователей финансовой отчетности, разработкой стандартов финансовой отчетности и рекомендаций. Таким образом, SEC делегировал свои полномочия по созданию принципов и стандартов финансовой отчетности публичных компаний частным организациям. Принципы бухгалтерского учета разрабатываются независимой профессиональной организацией FASB, но принимают силу закона после одобрения государственным уполномоченным органом, которым является SEC. Для того чтобы новые стандарты финансовой отчетности получили широкое распространение, FASB нуждается в поддержке SEC, поэтому эти организации работают в тесном сотрудничестве.

FASB выпускает документы, регулирующие ведение учета и составление финансовой отчетности:

[1] Дополнительную информацию см. на сайте www.sec.gov/edgar.shtml. — *Примеч. редакции.*

• положения о концепциях финансового учета (FASB Concepts, CON), которые являются основой стандартов и принципов учета. Они содержат цели составления и качественные характеристики финансовой отчетности, базовые принципы проведения оценки активов и обязательств компании, а также принципы их признания. В настоящее время действует шесть CON;

• положения о стандартах финансового учета, то есть собственно стандарты учета (FASB Statements, FAS). Сегодня действует около 140 стандартов;

• интерпретации, то есть модификациии существующих стандартов (FASB Interpretations, FIN) или дополнения к ним. В настоящее время действует около 30 интерпретаций;

• технические бюллетени – руководства к использованию стандартов, решению отдельных учетных проблем (FASB Technical Bulletins, FTB). Сейчас действует свыше 30 технических бюллетеней;

• положения по учету новых ситуаций, касающиеся особых вопросов бухгалтерского учета (Emerging Issues Task Force, EITF).

В состав FASB помимо рабочей группы, занимающейся рассмотрением особых вопросов, входят Фонд финансового учета (Financial Accounting Foundation, FAF), ответственный за выбор главы и членов FASB, и Консультативный совет по стандартам учета (Financial Accounting Standards Advisory Council, FASAC), предоставляющий консультации технического и организационного характера.

Статус нормативных актов

Финансовый учет в США регулируется большим количеством регламентирующих документов и положений. Все они имеют четкую иерархию (уровни A, B, C, D): чем выше уровень, тем более значимым и обязательным является документ. При возникновении конфликта между несколькими нормативными документами приоритет имеет документ более высокого уровня.

К первому основному уровню А относятся стандарты и интерпретации FASB, бюллетени AICPA (ARB) и мнения Комитета по бухгалтерским принципам (Accounting Principles Board, APB), не отмененные последующими решениями FASB, а также письма и другие материалы SEC.

Ко второму уровню значимости В относятся Технические бюллетени FASB, отраслевые руководства по аудиту и учету Американского института сертифицированных общественных бухгалтеров, заявления о позиции.

Следующий уровень С включает документы по учету конкретных ситуаций: практические бюллетени AcSEC и положения по учету новых ситуаций.

Последний уровень D составляют общепринятая практика учета и документы, отражающие сложившиеся способы учета в определенных отраслях, – Учетные интерпретации AICPA.

Система стандартов учета США, с одной стороны, достаточно объемна и сложна, что создает определенные затруднения в применении действующих документов, а с другой – сильно детализирована, что позволяет найти учетное решение практически любых проблем[1].

US GAAP и другие стандарты учета

US GAAP применяются во многих странах. Это обусловлено развитостью американского

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

Справка

Стандарты US GAAP на русский язык не переводились — можно найти только их описание на русском языке в учебных пособиях. Полные тексты стандартов US GAAP на английском языке находятся на сайте Financial Accounting Standards Board (FASB) в бесплатном доступе. Кроме того, по адресу http://fasbpubs.stores.yahoo.net можно заказать справочно-консультационную систему по US GAAP, содержащую все необходимые бухгалтерские документы и формы.

Обычно российские компании, отчитывающиеся по US GAAP, покупают текст стандартов на английском языке в FASB или в American Institute of Certified Public Accountants (www.aicpa.org).

фондового рынка и лидирующей позицией США в мировой рыночной капитализации. Многие развивающиеся страны берут их за основу при разработке своих национальных стандартов учета.

Экспансия национального капитала в другие страны, желание создать надежные, ликвидные рынки и добиться экономического роста приводят к необходимости разработки единого пакета стандартов, который бы обеспечивал инвесторов, кредиторов и других заинтересованных лиц надежной информацией. В октябре 2002 года FASB и Комитет по МСФО сформировали проектную группу и подписали соглашение (Norwalk Agreement) по ликвидации существующих различий между двумя системами отчетности[1]. В настоящее время SEC требует от частных иностранных компаний представлять финансовую отчетность в формате US GAAP. Однако с 1 января 2007 года на американских фондовых биржах будет приниматься отчетность по МСФО.

Работа по сближению систем ведется путем выбора наилучших стандартов. К однотипным ситуациям вырабатывается единый подход. В начале марта 2006 года FASB и Комитет по МСФО опубликовали новый Протокол о намерениях, подтверждающий их обязательства по созданию единых стандартов бухгалтерского учета. Документ содержит план задач на несколько лет вперед. Последнее собрание Советов проходило 27–28 апреля 2006 года. На нем обсуждались вопросы, касающиеся объединения бизнеса, аренды, финансовых инструментов и возможные альтернативные методы признания выручки. Аналогичные встречи FASB проводит с представителями комитетов по бухгалтерским стандартам других стран (Японии, Китая). Компаниям, аудиторам, инвесторам, регуляторам финансовых рынков необходимо провести большую работу для того, чтобы инфраструктура[2] позволила эффективно применять единые международные стандарты финансовой отчетности.

Для многих российских компаний вопрос подготовки финансовой отчетности для выхода на международный рынок является актуальным. Выбор системы учета должен зависеть от цели подготовки финансовой отчетности. Если компания планирует привлечь американских инвесторов или размещать свои акции на Нью-Йоркской фондовой бирже, очевидно, что выбор должен быть сделан в пользу US GAAP. ■

[1] Подробнее об этом см. статьи «МСФО в мире» («МСФО: практика применения», 2006, № 3, с. 8), а также «Комментарий эксперта» к статье «МСФО и US GAAP: анализ различий в подготовке и представлении финансовой отчетности» («МСФО: практика применения», 2006, № 1, с. 46). – *Примеч. редакции.*

[2] Под инфраструктурой финансового рынка понимают совокупность институтов, организаций, служб, обеспечивающих его функционирование (например, биржи, аукционы, кредитная и эмиссионная система, консалтинговые компании, нормативно-правовая база). – *Примеч. редакции.*

КИТАЙСКАЯ модель перехода на МСФО на примере Сингапура

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

В феврале этого года в Китае было принято 39 стандартов бухгалтерского учета, основанных на МСФО, и 48 стандартов аудита, базирующихся на МСА. Так окончательно оформилась китайская модель реформирования системы бухучета, работающая в трех основных юрисдикциях Азиатско-Тихоокеанского региона: Сингапуре, Гонконге и КНР. Особенностью этой модели является сохранение национального суверенитета путем разработки национальных стандартов, соответствующих лучшей мировой практике.

Система регулирования учета и отчетности в Сингапуре

За последние десять лет система регулирования учета и отчетности Сингапура претерпела существенные изменения. Раньше она регламентировалась Законом о компаниях Сингапура (Companies Act). В 2002 году в Закон были внесены поправки и принят пакет Регламентов для компаний по бухгалтерскому учету и отчетности (Companies Accounting Standards Regulations), который сделал обязательными для применения Положения о стандартах бухгалтерского учета (Statements of Accounting Standards, SAS).

Таким образом, в Сингапуре действует двухуровневая система регулирования. На уровне законодательных актов основными документами являются Закон о компаниях (с изменениями, принятыми в мае 2005 года) и Регламенты для компаний по бухгалтерскому учету и отчетности. На уровне подзаконных актов основными нормативными документами являются Стандарты финансовой отчетности Сингапура. При этом основные законодательные акты содержат ссылки на стандарты, придавая последним силу закона.

Сингапурские власти изменили не только технологию разработки и принятия нормативных актов по регулированию учета и отчетности, но и саму идеологию регулирования. Если раньше основным субъектом законотворчества в этой сфере выступало Министерство финансов Сингапура, то с 2002 года к процессу разработки национальных стандартов активно привлекаются

представители экспертного и делового сообщества. Например, SAS разрабатывались Институтом дипломированных общественных бухгалтеров Сингапура (Institute of Certified Public Accountants of Singapore, ICPAS), а затем утверждались правительством.

Тексты сингапурских стандартов почти полностью копируют МСФО и называются Стандартами финансовой отчетности (Financial Reporting Standards, FRS). Интерпретации стандартов обозначаются как INT FRS (Interpretations of Financial Reporting Standards).

Сегодня утверждением FRS Сингапура занимается специально созданный орган – Совет по корпоративному управлению и раскрытию информации (Council on Corporate Disclosure and Governance, CCDG).

Задачами CCDG являются:

• принятие стандартов бухгалтерского учета и отчетности в Сингапуре;

• укрепление действующих принципов и практики раскрытия информации, а также стандартов отчетности с учетом современных тенденций;

• совершенствование существующих принципов корпоративного управления и пропаганда передового опыта его организации.

В Совет по корпоративному управлению и раскрытию информации входят не только бухгалтеры, но и представители заинтересованных государственных ведомств, пользователи и составители финансовой отчетности. Члены Совета назначаются министром финансов. Возглавляет Совет Председатель Биржи Сингапура. В состав Совета входят 14 человек, из которых 8 представляют пользователей и составителей финансовой отчетности, 4 – профильные государственные структуры и лишь 2 – профессиональное бухгалтерское сообщество[1].

Отличия стандартов финансовой отчетности Сингапура от МСФО

Национальные стандарты финансовой отчетности обязаны применять все сингапурские компании, а также действующие на территории страны подразделения иностранных компаний в отношении деятельности, осуществляемой в Сингапуре.

По содержанию и структуре стандарты почти дословно воспроизводят текст МСФО, но имеют собственные обозначения и систему нумерации. Стандарты, принятые на основе международных стандартов, выпущенных до 2001 года и имеющих обозначение IAS, в варианте Сингапура имеют ту же нумерацию, но обозначены как FRS. Стандарты, принятые на основе международных стандартов, выпущенных после 2001 года и имеющих обозначение IFRS, в Сингапуре также обозначаются FRS, но с нумерацией, начинающейся со ста. Аналогичное правило действует и в отношении официальных интерпретаций стандартов – все они имеют одинаковое обозначение INT FRS, но различаются нумерацией[2]. Интерпретации, принятые на основе интерпретаций (SIC), выпущенных лондонским Комитетом по интерпретациям до 2001 года, имеют номера, совпадающие с номерами SIC, а толкования, разработанные на основе IFRIC, – на сотню больше.

Существенное расхождение учета и отчетности по стандартам Сингапура и МСФО лишь одно – некоторые стандарты Сингапура имеют более поздние сроки введения в действие, чем МСФО. Например, в составе стандартов Сингапура пока продолжает сохраняться аналог отмененного в 2001 году МСФО (IAS) 25 «Учет инвестиций» (Accounting for

[1] С составом Совета можно ознакомиться по адресу www.ccdg.gov.sg/council.htm.

[2] Тексты стандартов на английском языке приведены по адресу: www.ccdg.gov.sg/frs/index.htm, а тексты интерпретаций – по адресу: www.ccdg.gov.sg/frs/in_index_new.htm.

Investments). Это означает, что до введения в действие последней редакции стандартов FRS 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» (Financial Instruments: Recognition and Measurement) и FRS 40 «Инвестиционная недвижимость» (Investment Property) у составителей отчетности есть два варианта учета инвестиционной недвижимости – по себестоимости или по переоцененной стоимости. Ситуация с использованием этих стандартов сегодня довольно запутанная. В 2005 году Комитет по МСФО внес ряд поправок в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (Financial Instruments: Recognition and Measurement). Они касаются, в частности, возможностей учета финансовых инструментов по справедливой стоимости, хеджирования внутригрупповых операций и порядка учета договоров финансовой гарантии. Поправки вступили в действие с 1 января 2006 года. Однако в FRS 39 данные поправки пока никак не отражены и не приняты.

Соответственно можно предположить, что сроки их введения в действие в Сингапуре будут запаздывать как минимум на год. МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (Investment Property) действует в отношении годовой финансовой отчетности за периоды, начинающиеся с 1 января 2005 года или после этой даты. Соответственно учет инвестиционной недвижимости по международным стандартам будет отличаться от принятого в Сингапуре, так как МСФО (IAS) 40 допускает учет либо по себестоимости, либо по справедливой стоимости. В Сингапуре соответствующий стандарт FRS 40 будет применяться к годовой финансовой отчетности за периоды, начинающиеся с 1 января 2007 года или после этой даты.

Аналогичная ситуация с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (Impairment of Assets) и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (Intangible Assets) и соответствующими стандартами Сингапура FRS 36 и FRS 38.

По сравнению с МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (Consolidated and Separate Financial Statements), МСФО (IAS) 28 «Учет инвестиций в ассоциированные организации» (Investments in Associates) и МСФО (IAS) 31 «Финансовая отчетность об участии в совместной деятельности» (Financial Reporting of Interests in Joint Ventures) последняя редакция соответствующих стандартов Сингапура (FRS 27, 28 и 31) содержит несколько отличий в требованиях к холдинговым компаниям о составлении консолидированной финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (Business Combinations) применяется к учету объединений предприятий, соглашения о которых заключены 31 марта 2004 года или позже. Аналог этого стандарта в Сингапуре не привязывает сроки применения к датам заключения соглашений об объединении предприятий. В соответствии с п. 78 FRS 103 он применяется к учету объединений предприятий за годовые отчетные периоды, начинающиеся с 1 июля 2004 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 2 «Выплаты долевыми инструментами» (Share-Based Payments) применяется в отношении годовой отчетности за периоды с 1 января 2005 года всеми организациями, составляющими отчетность. В Сингапуре компании, которые не котируют свои ценные бумаги на биржах, могут применять FRS 102 к годовой финансовой отчетности с 1 января 2006 года.

В Сингапуре порядок учета аренды отличается от принятого в МСФО. В МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды» (Leases) говорится, что для земельных участков, как правило, характерен неограниченный срок службы, и вследствие этого, если по окончании срока аренды не предполагается передача арендатору права собственности, считается, что он не принимает на себя существенной доли всех сопутствующих владению рисков и вы-

год (пп. 14 и 15 МСФО (IAS) 17). В FRS 17 таких разъяснений нет. Поэтому классификация аренды земельных участков как финансовой или операционной может отличаться от соответствующей классификации по МСФО.

В Сингапуре при учете основных средств предусматривается освобождение от регулярной переоценки объектов, которые переоценивались однократно в период с 1 января 1984 по 31 декабря 1996 года (п. 81 FRS 16). Если эти объекты переоценивались более одного раза, то для получения освобождения необходимо представить обоснование, которое должно быть согласовано с аудитором компании.

Особенности годовой отчетности в Сингапуре

Требования к годовой финансовой отчетности в Сингапуре прописаны в Законе о компаниях, Кодексе корпоративного управления, а также регламентах и требованиях к отчетности Биржи Сингапура. Одной из особенностей сингапурского учета является институт «деклараций о платежеспособности». Такие декларации обязательно включаются в состав годовой отчетности, если компания оказывает финансовую помощь третьим лицам для приобретения ее акций, а также при уменьшении ее акционерного капитала с согласия акционеров независимо от того, является она публичной или закрытой частной компанией.

Основные требования к декларации прописаны в новой статье 7А Закона о компаниях. В соответствии с этой статьей декларация должна включать заявление директоров компании о том, что она будет в состоянии уплачивать свои долги в течение 12 месяцев с даты выпуска декларации и что суммарная стоимость ее активов не ниже стоимости обязательств (включая условные обязательства). Это заявление должно быть выполнено с учетом последней финансовой отчетности компании и всех известных руководству обстоятельств, которые могут повлиять на ее финансовое положение. Если компания проходит аудиторские проверки, то декларация о платежеспособности должна сопровождаться заявлением аудитора о том, что она является обоснованной.

Ответственность директоров за выпуск необоснованной декларации предусмотрена в виде штрафа в размере до 100 тыс. сингапурских долларов или в виде тюремного заключения на срок до трех лет либо в виде сочетания штрафа и тюремного заключения.

В связи с чередой корпоративных скандалов (Enron, WorldCom, Parmalat) в Кодекс корпоративного управления и в листинговые правила Биржи Сингапура был внесен пакет поправок. Согласно поправкам члены совета директоров должны быть независимы от основных акционеров (таковыми считаются акционеры, владеющие 5% акций компании и более). Кроме того, у иностранных компаний, котирующих свои ценные бумаги на Бирже Сингапура, в состав совета директоров должны входить хотя бы два работающих на постоянной основе директора, являющихся гражданами Сингапура.

Таким образом, система финансовой отчетности Сингапура построена с учетом требований наилучшей международной практики. Принятые национальные стандарты финансовой отчетности в основном дословно соответствуют МСФО, а некоторое отставание по срокам их ввода в действие по сравнению с международными стандартами нивелируется возможностью досрочного применения. В то же время полное сохранение суверенитета в вопросе регулирования финансовой отчетности позволяет Сингапуру вводить дополнительные требования к финансовой отчетности, которые учитывают национальные интересы и специфику этого государства. ■

ОСОБЕННОСТИ учета затрат по займам

Эдуард Шатунов,
генеральный директор аудиторско-консалтинговой компании
ООО «Интерсервис-Аудит», канд. экон. наук

Привлечение заемных средств может сопровождаться для компании существенными расходами, которые включают не только проценты за использование кредита, но и стоимость консультаций, услуг юристов, обеспечение гарантий. Выбор способа учета затрат по займам может значительно изменить показатели финансовой отчетности, увеличив стоимость актива или величину текущих расходов.

Порядок отражения затрат на привлечение заемных средств в учете и финансовой отчетности описан в МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (Borrowing Costs).

Затраты по займам – это процентные и другие расходы, понесенные компанией в связи с получением заемных средств. В затраты по займам включаются не только процентные расходы, отраженные в договорах финансирования, но и все дополнительные затраты, связанные с получением заемных ресурсов. К затратам по займам могут относиться:

- консультационные и юридические услуги, связанные с привлечением средств;
- получение гарантий и поручительств, связанных с привлечением заемных средств;
- скидки или премии, относящиеся к выпуску финансовых инструментов;
- курсовые разницы, возникающие из процентных расходов по валютным кредитам и займам;
- иные аналогичные расходы.

При этом должна просматриваться прямая зависимость между затратами и получаемыми заемными средствами.

В понятие заемных средств необходимо включать не только непосредственно займы и кредиты, но и все виды заемных ресурсов:

- выпуск облигаций и векселей;
- овердрафты;
- кредитные линии;
- процентную часть лизинговых платежей.

Потребность в кредите у компании возникает, когда существует временной разрыв между вложением средств и получением дохода. Значительность временного периода, то есть конкретный срок в днях или в месяцах, определяется индивидуально в зависимости от особенностей объекта финансирования с вынесением профессионального суждения. Для разделения объектов финансирования на долгосрочные и краткосрочные (что будет важно для порядка начисления процентов) МСФО (IAS) 23

вводит понятие квалифицируемого актива. Если подготовка актива к предполагаемому использованию или для продажи в обязательном порядке требует значительного времени, то такой актив называется квалифицируемым.

Примерами квалифицируемых активов могут быть:

- любые строительные объекты;
- выпускаемая продукция с длительным циклом производства (суда, самолеты, автомобили и т.п.);
- готовые основные средства, требующие монтажа, установки и тестирования;
- активы, изначально приобретаемые с дефектами и требующие ремонта для ввода в эксплуатацию.

Порядок отражения затрат по займам в учете

Стандарт предусматривает два варианта отражения в учете затрат по займам того периода, в котором они произведены:

- основной порядок – затраты списываются на текущие расходы;
- альтернативный порядок – затраты капитализируются в стоимость актива (применяется только для квалифицированных активов).

Пример 1

Основной порядок учета

Организация занимается производством строительных кранов повышенной грузоподъемности. Строительство одного крана занимает три месяца, и его можно отнести к квалифицируемому активу. В начале 2005 года в связи с увеличением количества заказов организация вынуждена была взять кредит в размере 3 млн руб. для финансирования производства десяти дополнительных кранов. Кредит был выдан на год под 13% годовых. Учетная политика организации предусматривает списание затрат по займам на текущий расход независимо от целей получения кредитных ресурсов. Затраты по займам за год составили – 390 тыс. руб. (3 млн руб. × 13%).

В учете организации в конце отчетного периода (года) будут сделаны следующие проводки.

Начислены проценты за год:

Д-т	Расходы по процентам	390 тыс.
К-т	Задолженность по процентам	390 тыс.

Альтернативный порядок – затраты по займам, если они связаны с приобретением, строительством или производством этого актива, включаются в стоимость квалифицируемого актива. Если организация выбирает альтернативный порядок учета затрат по займам, то этот подход применяется абсолютно ко всем видам квалифицируемых активов. Выборочный подход к капитализации расходов по займам не допускается даже по однородным группам квалифицируемых активов.

Если компания получает целевые заемные средства, то сумма затрат по займам определяется как фактические затраты, осуществленные по этим заемным средствам, в течение периода за вычетом любого дохода от временного инвестирования этих средств.

Пример 2

Альтернативный порядок учета

В 2005 году организация приобрела лицензию на освоение нового рудного месторождения. Для постройки здания горно-обогатительного комбината (ГОКа) компания 01.03.05 привлекла банковский кредит в размере 1 млн руб. под 12% годовых, но в связи с задержкой получения заключения экологической экспертизы строительство было отложено на три месяца. На это время компания приобрела финансовый вексель в сумме 800 тыс. руб. с доходностью 10% годовых. Строительство ГОКа было начато 01.06.05 и до конца года осуществлялось в плановом порядке за счет заемных средств.

Сумма затрат по займам за 2005 год распределилась следующим образом.

Общие затраты по займам – 90 тыс. руб. (1 млн руб. × 9/12 × 12%), из них:

• затраты за период с 01.03.05 по 01.06.05, отнесенные на текущий расход (отчет о прибылях и убытках), – 30 тыс. руб.(1 млн руб. × × 3/12 × 12%);

• затраты, включаемые в квалифицируемый актив (баланс), – 60 тыс. руб. (1 млн руб. × × 6/12 × 12%);

• инвестиционный доход за период с 01.03.05 по 01.06.05 – 20 тыс. руб. (800 тыс. руб. × × 3/12 × 10%).

Итого затраты, подлежащие капитализации, – 40 тыс. руб. (60 тыс. - 20 тыс.).

В учете организации будут сделаны следующие проводки.

Начислены проценты за три месяца:

Д-т	Расходы по процентам	30 тыс.
К-т	Задолженность по процентам	30 тыс.

Инвестиционный доход за три месяца:

Д-т	Проценты по векселю к получению	20 тыс.
К-т	Доходы будущих периодов (процентный доход)	20 тыс.

Инвестиционный доход списан в счет подлежащих капитализации затрат по займам:

Д-т	Доходы будущих периодов (процентный доход)	20 тыс.
К-т	Задолженность по процентам	20 тыс.

Капитализированы проценты по кредиту за шесть месяцев:

Д-т	Строительство ГОК	40 тыс.
К-т	Задолженность по процентам	40 тыс.

Если капитализированные затраты по займам увеличивают стоимость квалифицируемого актива до величины, которая оказывается выше возмещаемой суммы, то необходимо применять МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (Impairment of Assets). Таким образом, разница между возмещаемой и балансовой суммой (с учетом капитализируемых процентов) отражается как «убытки от обесценения» в отчете о прибылях и убытках в периоде, когда произошло обесценение.

При использовании альтернативного порядка учета затрат по займам перед бухгалтером возникают три основных вопроса: когда начинать, приостанавливать и прекращать капитализацию.

Начало капитализации

Капитализацию затрат по займам необходимо начинать при одновременном соблюдении следующих условий:

• расходы по активу уже произведены (то есть актив приобретен или началось его производство);

• возникли затраты по займам (заемные ресурсы уже получены, и организация несет процентные расходы);

• по активу началась работа, необходимая для использования его по назначению (например, актив передан со склада в цех для монтажа и установки).

Пример 3

Организация для приобретения оборудования получила в банке кредит в размере 400 тыс. руб. Кредит был взят под 15% годовых и получен на расчетный счет 01.04.06. Оборудование было приобретено 01.06.06 и в связи с задержкой профилактических ремонтных работ в цехе, где оно подлежит установке, передано на склад. Технологическое оборудование относится к категории активов, требующих длительного времени для установки и монтажа. После окончания ремонта в цехе 01.09.06 оборудование было передано со склада для установки и монтажа.

В данной ситуации организация должна начать капитализацию затрат по займам 01.09.06, так как именно в этот момент стали соблюдаться все три условия, необходимые для ее начала: расходы по активу уже произведены, кредит получен, и по нему начисляются проценты, а оборудование устанавливается. Процентные расходы, понесенные организацией за период с 01.04.06 по 01.09.06 в размере 25 тыс. руб. (400 тыс. руб. × 15% /12 × 5 мес.), не могут быть капитализированы и списываются как расходы текущего периода.

Приостановка капитализации

Капитализацию затрат по займам необходимо приостанавливать в тех случаях, когда в течение продолжительного времени работы, необходимые для подготовки актива к использованию по назначению или продаже, прерываются.

Стандарт не устанавливает конкретных сроков приостановки работ по активу, которые бы считались «продолжительными». Поэтому является ли период времени, на который приостанавливаются работы, продолжительным, зависит от профессионального суждения и конкретной ситуации, связанной с активом. Например, приостановка работ по строительству объекта на два месяца при общем сметном сроке строительства 12 лет не является продолжительной. Если же сметный срок составляет полтора года, то приостановка на два месяца считается продолжительной.

Если приостановка работ является необходимой частью процесса по подготовке актива к предполагаемому использованию, то капитализация затрат по займам продолжается в прежнем порядке.

Пример 4

Организация с 2006 года начала строительство цеха за счет заемных средств. В марте был залит фундамент, после чего работы были приостановлены на два месяца в связи с тем, что материал, используемый в фундаменте, требует длительного срока для затвердевания. В данном случае капитализация затрат по займам не приостанавливается.

Прекращение капитализации

Капитализация затрат по займам прекращается, когда работы по подготовке актива к предполагаемому использованию практически завершены. Последнее означает, что объект физически завершен, но какая-то административная или оформительская работа может еще продолжаться.

Пример 5

Организация в течение 2005 года осуществляла строительство новых очистных сооружений за счет целевого займа в сумме 800 тыс. руб. со ставкой 14% годовых. Основные работы по строительству производственной части сооружений были закончены 01.10.05, но помещения персонала еще не оборудованы индивидуальными раздевалками и мебелью. Однако в связи с тем, что возникла опасность выхода из строя старой очистной установки, организация вынуждена была 01.09.05 частично запустить в эксплуатацию новую установку. Очистные сооружения как объект недвижимости еще не получили государственную регистрацию – документы находятся в стадии подготовки и оформления.

В данной ситуации, несмотря на то что объект еще полностью не оборудован и не прошел государственную регистрацию, капитализацию затрат по займам с 01.09.05 необходимо прекратить. Начисленные по кредиту проценты с октября по декабрь 2005 года в сумме 28 тыс. руб. (800 тыс. руб. × 14% × 3/12) будут отнесены на расходы текущего периода и отражены в отчете о прибылях и убытках.

Определение отношения заемных ресурсов и квалифицируемого актива

Вышеприведенные примеры предполагали наличие прямой связи между квалифицируемым активом и заемными ресурсами. Довольно часто бывает трудно установить связь между полученными кредитными ресурсами и квалифицируемым активом. Например, знакомая всем формулировка кредитных договоров «На пополнение оборотных средств» не обеспечивает идентификации кредита и его конкретной цели. Аналогичные трудности могут вызвать такие кредитные ресурсы, как овердрафты, кредитные линии, векселя и облигации. При использовании обезличенных заемных средств для расчета суммы расходов по займам, которые необходимо капитализировать, необходимо произвести следующие действия:

Таблица 1 **Платежи, связанные со строительством танкера за 2005 год**

Период	Сумма произведенных платежей, тыс. руб.	Период	Сумма произведенных платежей, тыс. руб.
Январь	110	Июль	90
Февраль	200	Август	140
Март	180	Сентябрь	230
Арель	100	Октябрь	210
Май	120	Ноябрь	230
Июнь	10	Декабрь	240

Таблица 2 **Источники финансирования строительства в 2005 году**

Период	Платеж, тыс. руб.	Источник финансирования
Январь	110	Собственный
Февраль	100 100	Заемный (обезлич.) Собственный
Март	180	Собственный
Апрель	50 50	Заемный (обезлич.) Собственный
Май	120	Заемный (целевой)
Июнь	10	
Июль	90	
Август	80 60	Заемный (целевой) Заемный (обезлич.)
Сентябрь	230	Заемный (обезлич.)
Октябрь	110 100	Заемный (обезлич.) Собственный
Ноябрь	230	Собственный
Декабрь	240	

1. Проанализировать использование обезличенных заемных ресурсов и определить:

• сумму, используемую для финансирования квалифицируемого актива;

• объект, на который были направлены кредитные ресурсы (если их несколько);

• период, в течение которого использовались кредитные ресурсы.

Полученные данные необходимо оформить в виде аналитической справки, утвержденной руководством компании.

2. Рассчитать среднюю ставку капитализации.

3. Исчислить сумму затрат по займам, подлежащую капитализации, умножив сумму займа (п. 1) на среднюю ставку капитализации (п. 2).

Пример 6

В течение 2005 года компания осуществляла строительство нефтеналивного танкера, для финансирования которого 01.05.05 был привлечен целевой заем от материнской компании в размере 300 тыс. руб. под 9% годовых. Помимо этого для финансирования всей хозяйственной деятельности 01.01.05 компания выпустила облигации на сумму 500 тыс. руб.

с простой процентной ставкой 11% годовых, выплачиваемой ежегодно. В связи с нехваткой денежных средств на ведение хозяйственной деятельности с 01.02.05 по 01.11.05 банк открыл для компании кредитную линию со средневзвешенной суммой задолженности в течение года 400 тыс. руб. под 14%годовых.

В течение 2005 года были осуществлены платежи, связанные со строительством танкера (табл. 1 на с. 55). Анализ используемых для строительства средств показал, что финансирование строительства танкера производилось за счет источников, показанных в табл. 2 на с. 55.

Исходя из полученных данных об источниках финансирования сумма, подлежащая капитализации за 2005 год, определяется следующим образом.

Расчет средней ставки капитализации.

1. Определяем общую сумму затрат по займам по обезличенным кредитным ресурсам:

- облигации – 41 250 руб. (500 000 руб. × 11% × × 9/12);
- кредитная линия – 56 000 руб. (400 000 руб. × × 14%);
- итого – 97 125 руб.

2. Средневзвешенная сумма обезличенных кредитных ресурсов:

- облигации – 375 000 руб. (500 000 руб. × × 9/12);
- кредитная линия – 400 000 руб. (средневзвешенная величина);
- итого – 775 000 руб.

Ставка капитализации – 12,53% (97 125 руб. / / 775 000 руб. × 100%).

Расчет суммы затрат по займам, включаемой в стоимость квалифицируемого актива, по нецелевым заемным ресурсам:

Февраль – 100 000 руб. × 11/12 × 12,53% = = 11 486 руб.

Апрель – 50 000 руб. × 9/12 × 12,53% = = 4699 руб.

Сентябрь – 230 000 руб.× 4/12 × 12,53% = = 9606 руб.

Октябрь – 120 000 руб. × 3/12 × 12,53% = = 3759 руб.

Итого – 29 550 руб.

Расчет суммы затрат по займам, включаемой в стоимость квалифицируемого актива, по целевым заемным ресурсам:

Май – 300 000 руб. × 9% × 8/12 = 18 000 руб.

Всего сумма затрат по займам, подлежащая капитализации в стоимость нефтеналивного танкера за 2005 год, составит 47 550 руб. (29 550 +18 000).

По целевым заемным ресурсам проценты начисляются на всю сумму долга, а по нецелевым – только на сумму фактически используемых (оплаченных) средств на финансирование квалифицированного актива.

Отражение в финансовой отчетности

Если предприятие выбирает основной порядок учета затрат по займам, то есть без капитализации, то вся сумма начисленных расходов будет отражена в отчете о прибылях и убытках. МСФО (IAS) 23 не регламентирует, где именно в отчете о прибылях и убытках необходимо отразить расходы по займам. Данный вопрос регулируется МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (Presentation of Financial Statements)[1], который требует в обязательном порядке выделять в отчете о прибылях и убытках линейную статью – затраты на финансирование.

Обычно эта статья расходов располагается после промежуточной итоговой строки «Прибыль/убыток от операционной деятельности», что позволяет оперативно проводить анализ финансовой устойчивости

[1] Подробнее об этом см. статью «МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (МСФО: практика применения», 2006, № 2, с. 26). – *Примеч. редакции.*

Таблица 3 **Примерный формат отчета о прибылях и убытках**

Показатели	Сумма
Выручка от продаж	X
Себестоимость продаж	(X)
Валовая прибыль	X
Коммерческие расходы	(X)
Административные расходы	(X)
Прибыль/убыток от операционной деятельности	X
Расходы на финансирование	(X)

компании, рассчитывая, например, коэффициент покрытия процентов (К = Операционная прибыль/Проценты).

В табл. 3 представлен примерный формат отчета о прибылях и убытках.

Если предприятие выбирает альтернативный порядок учета затрат по займам, то есть с капитализацией, то одна часть начисленных расходов будет отражена в отчете о прибылях и убытках, а другая – в балансе как часть стоимости квалифицируемого актива. Поэтому общую сумму расходов по займам за период заинтересованный пользователь может найти только в примечаниях к финансовой отчетности.

Раскрытие информации

Организации в своей финансовой отчетности должны раскрывать следующую информацию:

- выбранный способ отражения затрат по займам (основной или альтернативный);
- сумму затрат по займам, капитализированную за период. Особенно эта информация важна, если организация выбрала альтернативный порядок учета затрат по займам и их общую величину из отчета о прибылях и убытках невозможно установить.
- ставку капитализации, использованную для определения величины затрат по займам, приемлемых для капитализации.

Комитет по МСФО в рамках процесса конвергенции МСФО и US GAAP принял решение о внесении изменений в МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (Borrowing Costs) с целью исключить применение прямого списания затрат по займам на расходы. В связи со сближением МСФО (IAS) 23 и SFAS 34 «Капитализация расходов по процентам» (Capitalization of Interest Cost) в будущем возможны изменения в определениях квалифицируемого актива и капитализируемых затрат по займам.

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

Учет затрат по займам: на что следует обратить внимание при трансформации отчетности в МСФО

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

В российских компаниях первичный учет обычно ведется по РСБУ, а затем корректируется (трансформируется) по МСФО. Поэтому рассмотрим основные отличия ПБУ 15/01[1] и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (Borrowing Costs), влияние которых необходимо отслеживать в процессе трансформации отчетности.

Отличия в учете

Капитализация затрат по займам

Альтернативный порядок учета затрат по займам является единственным для российской системы бухгалтерского учета: ПБУ 15/01 не допускает признания затрат по займам в отчете о прибылях и убытках, если эти займы прямо или косвенно были использованы на приобретение квалифицируемого актива (в терминологии РСБУ – «инвестиционного актива»). При этом, даже если учетной политикой по МСФО установлен альтернативный порядок учета, могут возникнуть существенные отличия в российском учете:

1. В составе квалифицируемых активов:

• в РСБУ к квалифицируемым не относятся активы, которые по установленным правилам не амортизируются, – земельные участки и объекты природопользования;

• в отличие от РСБУ к квалифицируемым активам в МСФО также могут относиться запасы, которые требуют значительного времени на доведение их до состояния, пригодного для использования или продажи (например, изготовление коньяка, требующего длительной выдержки до готовности к продаже), и инвестиции в компании.

2. В определении даты приостановки капитализации затрат по займам:

• в РСБУ установлен конкретный срок – более трех месяцев, в течение которого капитализация затрат по займам должна приостанавливаться, если приостанавливаются работы, связанные со строительством квалифицируемого актива. МСФО оперирует понятием «продолжительный период», позволяя составителю финансовой отчетности и аудитору использовать профессиональное суждение;

• в отличие от МСФО, в РСБУ прямо не установлено, что капитализация затрат по займам не должна приостанавливаться, если задержка строительства является не вынужденной, а неотъемлемой частью самого процесса строительства квалифицируемого актива. При этом необходимо различать простои, которые связаны, например, с отсутствием поставки материалов или поломкой оборудования и которые необходимы для соблюдения норм технологического процесса. В последнем случае нельзя сказать, что в процессе строительства или монтажа актива произошла задержка, поэтому капитализация затрат по займам на эти работы не приостанавливается. Например, для затвердевания несущих конструкций зданий из бетона требуется месяц, в течение которого другие работы проводиться не будут. Этот месяц не будет считаться простоем, поскольку является необходимым этапом строительства здания.

[1] ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию», утв. приказом Минфина России от 02.08.01 № 60н. – *Примеч. редакции.*

3. В определении момента прекращения капитализации затрат по займам. В отличие от МСФО в РСБУ капитализация затрат по займам прекращается, когда актив полностью готов к использованию или уже эксплуатируется (п. 30 ПБУ 15/01), а не когда он почти готов к использованию (остались еще незначительные работы, но объект уже может эксплуатироваться).

Учет дополнительных затрат по привлечению заемных средств

Существенными затратами, связанными с привлечением заемных средств, могут являться консультационные услуги, оплата гарантий, расходы на оценку предметов залога, не связанные с приобретением инвестиционного актива. Такие затраты по РСБУ учитываются одним из двух способов, а именно путем:

• включения в расходы периода, в котором они произведены;

• накопления в составе дебиторской задолженности с последующим списанием в течение срока погашения заемных средств (в случае предоплаты согласно п. 15 ПБУ 15/01).

Ни один из этих вариантов не соответствует международным стандартам: согласно параграфу 43 МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (Financial Instruments: Recognition and Measurement) такие затраты уменьшают кредиторскую задолженность по полученным займам и в дальнейшем участвуют в ее амортизации.

Затраты по займам на приобретение запасов

В процессе трансформации следует учитывать еще одно отличие РСБУ от МСФО. Согласно п. 15 ПБУ 15/01 при использовании заемных средств для предварительной оплаты товаров (работ, услуг) начисленные проценты включаются в дебиторскую задолженность до исполнения контрагентом условий договора. При трансформации такие расходы следует исключить из дебиторской задолженности и (или) стоимости товаров (работ, услуг) и учесть в составе расходов по процентам отчета о прибылях и убытках.

Классификация кредиторской задолженности

Другим отличным от МСФО положением ПБУ 15/01 является возможность классифицировать кредиторскую задолженность по сроку исполнения на долгосрочную и краткосрочную. Компания имеет право установить в учетной политике, что находящиеся в ее распоряжении заемные средства со сроком погашения займа или кредита по договору более 12 месяцев отражаются в составе долгосрочной задолженности до истечения этого срока (п. 6 ПБУ 15/01). В МСФО задолженность делится на краткосрочную и долгосрочную по сроку ее погашения относительно отчетной даты. Другими словами, если до погашения долгосрочной задолженности осталось менее 12 месяцев, то она отражается в составе краткосрочной задолженности.

Концептуальные отличия

Если затраты по займам являются существенными для организации, то даже при идентичности учетной политики отчетность по РСБУ и по МСФО не будет совпадать по следующим причинам:

1. Задолженность по заемным средствам по РСБУ отражается при их получении по фактической стоимости полученных активов, тогда как в МСФО она первоначально отражается по справедливой стоимости полученных активов за вычетом первоначальных затрат по МСФО (IAS) 39. Поэтому величина кредиторской задолженности, а также финансовые результаты за каждый период до ее полного погашения в МСФО будут отличаться, если условия получения заемных

средств отличаются от рыночных. Например, если компания получила кредит под менее выгодную (более высокую) процентную ставку, чем рыночная, то в периоде получения кредита она должна отразить убыток и увеличить кредиторскую задолженность до такой величины денежных средств, которая была бы получена при привлечении кредита по рыночной ставке. До погашения этого кредита согласно МСФО сумма убытка будет амортизироваться до нуля с отражением в каждом периоде условно начисленных доходов по процентам.

2. Расходы по процентам (в том числе условные доходы и расходы по процентам, возникающие, если кредит или заем (финансовое обязательство) выдано не по справедливой стоимости) в МСФО отражаются не равномерно (как в РСБУ), а методом эффективной процентной ставки. Она определяется по формуле дисконтирования исходя из будущих денежных потоков по периодам и первоначальной стоимости финансового обязательства. В дальнейшем эта ставка каждый отчетный период умножается на возрастающую величину обязательства, а разница признается в отчете о прибылях и убытках в составе расходов по процентам.

Практические рекомендации

Следует иметь в виду, что учет процентов по займам в российской отчетности, как показывают результаты аудиторских проверок, не всегда ведется в соответствии с РСБУ, что еще до трансформации может потребовать корректировки отчетности. Иногда организации игнорируют нормы ПБУ 15/01 и применяют положения, принятые раньше, поэтому проценты по займам могут быть включены в стоимость активов, не являющихся квалифицируемыми (инвестиционными): запасов (по п. 6 ПБУ 5/01[1]), основных средств (по п. 8 ПБУ 6/01[2] до внесения в него изменений) и т.п.

На практике при учете затрат по займам согласно МСФО и РСБУ обычно возникает спорный вопрос: как учитывать затраты по процентам, относящиеся не к стоимости квалифицируемого актива, а к НДС по нему. Рассмотрим эту ситуацию на примере.

Компания получила заем в размере 1180 тыс. долл. США, на него приобретен инвестиционный актив стоимостью 1000 тыс. долл. США (плюс НДС – 180 тыс. долл. США). Если по этому займу будут начислены проценты в сумме 236 тыс. долл. США, то при соблюдении прочих требований по капитализации процентов в стоимости квалифицируемого актива будут определенно учтены 200 тыс. долл. США. Вопрос касается затрат в сумме 36 тыс. долл. США (236 тыс. × 180 тыс. / 1180 тыс.): могут ли они быть включены в стоимость актива (этот вопрос не возникает, если НДС не принимается к вычету и поэтому включается в стоимость квалифицируемого актива).

С одной стороны, эта сумма формально относится не к квалифицируемому активу, а к уплаченному при его покупке НДС, который квалифицируемым активом не является. Так, даже если допустить, что этот налог, подлежащий вычету в будущем, является квалифицируемым активом, то его возмещаемая сумма по МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (Impairment of Assets) равна его стоимости, заплаченной поставщику, и не может ее превышать. Кроме того, согласно параграфу 21 МСФО (IAS) 23 средняя балансовая величина актива в течение периода, включающая ранее капитализированные затраты по

[1] ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», утв. приказом Минфина России от 09.06.01 № 44н.
[2] ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утв. приказом Минфина России от 30.03.01 № 26н.

займам, обычно равна обоснованному приблизительному значению расходов, к которым применяется ставка капитализации в этом периоде. Иными словами, в стандарте косвенно предполагается порядок, не предусматривающий включения процентов на оплату НДС. В связи с этим, учитывая также принцип осторожности, исключение процентов на оплату НДС из стоимости инвестиционного актива является предпочтительным вариантом.

С другой стороны, важно помнить, что МСФО – не правила, а принципы, поэтому важно не формальное соответствие «букве» стандарта, а соответствие смыслу, идеологии международных стандартов. МСФО (IAS) 23 не содержит формального запрета для капитализации таких затрат. Более того, согласно параграфу 13 МСФО (IAS) 23 затраты по займам, подлежащие капитализации, – это те затраты, которых можно было бы избежать, если бы не были произведены расходы на соответствующий актив. Поскольку приобретение квалифицируемого актива невозможно без оплаты НДС, сумма связанных с этим затрат по процентам также обусловлена приобретением такого актива. При этом в отличие от самой суммы НДС затраты по связанным с ней процентам не принимаются к вычету и являются расходами, возмещаемыми только от использования квалифицируемого актива. Поэтому, на взгляд автора статьи, включение суммы процентов, относящейся к НДС, в стоимость квалифицируемого актива может быть допустимо при соблюдении установленных МСФО (IAS) 23 условий (аналогично – в РСБУ). При этом важно соблюдать установленное в параграфе 19 МСФО (IAS) 23 и в МСФО (IAS) 36 требование сравнивать балансовую и предполагаемую стоимость квалифицируемого актива с его возмещаемой суммой. Поэтому на основании параграфа 12 МСФО (IAS) 23 капитализация таких процентов, по мнению автора, будет правомерна, только если ценность использования актива настолько высока, что денежные потоки, генерируемые этим активом, позволят возместить эти затраты.

Компаниям, которые впервые применяют МСФО, следует обратить внимание на планы Комитета по МСФО (IASB) по изменению МСФО (IAS) 23. В рамках конвергенции МСФО (IFRS) и US GAAP 25 мая 2006 года Комитет опубликовал (на сайте www.iasb.org) для обсуждения план по исключению из МСФО (IAS) 23 основного подхода. Если этот план будет реализован (что вполне вероятно), то капитализация расходов по займам в стоимости квалифицируемых активов станет обязательной (как в РСБУ). Поэтому организациям, которые впервые применяют МСФО, следует учитывать этот факт при выборе метода учета затрат по займам, с тем чтобы уменьшить расхождения с РСБУ, а также минимизировать трудозатраты на ретроспективное исправление учета и отчетности в том периоде, в котором вступит в силу новая редакция МСФО (IAS) 23. ■

ПРИМЕЧАНИЯ переводчика

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

Внимательное и вдумчивое отношение к словам должно быть правилом для каждого, кто берется переводить научно-технические тексты. Между тем в растущем объеме публикуемых материалов по МСФО все чаще встречаются примеры неточного, неудачного, а иногда и ошибочного перевода. Некоторые ошибки могут затруднить правильное понимание стандартов и составленной на их основе отчетности.

«Лорд Джезус, помогите!»

В последнее время все чаще приходит на память хрестоматийная ошибка в переводе просторечного выражения «Lord Jesus, help!», что означает «Господи, помоги!». Особенно когда знакомишься с материалами, посвященными недавно принятым стандартам. В этой связи хотелось бы обратить внимание на несколько примеров неудачного или откровенно ошибочного перевода основных понятий международных стандартов.

Discontinued operations – прекращаемая деятельность

Эта ошибка – лидер по распространенности. Даже на сайте Минфина России[1] на обложке учебных материалов по МСФО (IFRS) 5 читаем: «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, и представление информации по прекращаемой деятельности». Между тем такой перевод названия стандарта – не что иное, как серьезная переводческая ошибка, затрудняющая понимание значения этого документа, поскольку в нем говорится не о «прекращаемой», а о «прекращенной» деятельности. С принятием МСФО (IFRS) 5 соответствующие изменения были внесены в тексты всех стандартов, где ранее упоминалась прекращаемая деятельность, и сделаны ссылки на «прекращенную» деятельность.

В названии этого стандарта находим еще один пример неудачного перевода: «held for sale» переведено как «удерживаемые для продажи». Такой вариант представляется не самым хорошим, поскольку основное логическое ударение в выражении «held for sale» сделано на назначении активов в соответствии с решением руководства отчитывающейся организации, а не на том факте, что они удерживаются этой организацией. Поэтому первое слово в переводе можно без

[1] www.minfin.ru. – *Примеч. редакции.*

потерь опустить. Например, в нашем последнем переводе МСФО-2006 используется вариант «предназначенные для продажи». Полагаем, что он лучше отражает суть классификации активов по решению руководства организации в контексте как МСФО (IFRS) 5, так и МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (Property, Plant and Equipment), а также других стандартов.

Share-based payments – платежи с использованием акций

Такой вариант перевода названия МСФО (IFRS) 2 встречается в учебных материалах по международным стандартам, изданных на русском языке западной тренинговой компанией. Существует еще несколько неточных вариантов перевода из других источников: выплаты долевыми инструментами; выплаты, основанные на акциях; расчеты долевыми инструментами; платежи по акциям; платеж, основанный на акциях. Представляется, что наиболее адекватным переводом названия МСФО (IFRS) 2 с учетом его содержания будет «Выплаты на основе долевых инструментов».

First-time adoption of IFRS – первое применение МСФО

Такой перевод названия МСФО (IFRS) 1 можно признать вполне приемлемым в качестве разговорного варианта. Однако повсеместное употребление в письменной речи перевода слова adoption как «применение» может привести к недопониманию важного юридического аспекта принимаемого организацией решения о переходе на МСФО.

В параграфе 3 МСФО (IFRS) 1 говорится о том, что организация принимает МСФО «путем прямо выраженного и безоговорочного заявления о соответствии требованиям МСФО, сделанного в (своей первой годовой) финансовой отчетности (по МСФО)». Именно этот процессуальный акт запускает весь комплекс гражданско-правовой ответственности за достоверность отчетности по МСФО как самой отчитывающейся организации, так и ее должностных лиц и аудиторов. Видимо, именно это хотели подчеркнуть разработчики МСФО (IFRS) 1, когда вынесли в его заголовок слово *adoption* (принятие), а не *application* (применение). Поэтому в контексте письменной речи трактовка «первое применение» представляется переводческой вольностью. Особенно сегодня, когда МСФО, благодаря решению ЕС, приобрели статус полноценного юридического документа, составляющего неотъемлемую часть международного права.

В заключение отметим, что в международных стандартах много терминов, представляющих трудности для переводчиков и экономистов. Это и нахождение адекватных вариантов перевода смысловых рядов, например *allowance-provision-reserve, liability-obligation-commitment* или *income-revenue-gains,* и решение некоторых концептуальных проблем, таких как уже укоренившийся перевод понятия *value* как «стоимость». Поэтому хотелось бы поскорее избавиться от багажа неоправданных ошибок и неточностей, чтобы расчистить поле для решения истинных проблем перевода, продиктованных различием культур и нормативной базы. ■

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 журнала[1].

Бизнес-кейс

Присылайте свои ответы на бизнес-кейс до 18 августа 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.

Создание резерва по сомнительной дебиторской задолженности

Исходные данные

Согласно учетным данным компании «А» остаток по счету «Дебиторская задолженность по основной деятельности» на 30 июня 2006 года составил 32 589 тыс. руб. Распределение задолженности по срокам возникновения см. в таблице.

Компания использует метод старения счетов для начисления резерва по сомнительной дебиторской задолженности. История погашения дебиторской задолженности в течение последних трех лет показывает, что задолженность со сроком возникновения:

- до месяца погашается на 99%;
- от месяца до двух – на 98%;
- от двух до четырех месяцев – на 95%;
- от четырех до семи месяцев – на 90%;
- от семи до десяти месяцев – на 50%.

Более старая задолженность, как правило, вообще не погашается.

Согласно учетной политике компании эти данные используются для начисления общего резерва по сомнительной дебиторской задолженности при составлении отчетности за 2005 год и в течение 2006 года.

[1] Ответы на бизнес-кейс, опубликованный в третьем номере журнала, см. на с. 66.

Таблица **Распределение задолженности по срокам возникновения**

Период	Дебиторская задолженность, руб.
Июнь 2006	16 535 400
Май 2006	4333 800
Апрель 2006	5447 200
Март 2006	2100 000
Февраль 2006	900 500
Январь 2006	827 000
Декабрь 2005	–
Ноябрь 2005	500 000
Октябрь 2005	744 900
Сентябрь 2005	53 000
Август 2005	69 400
Июль 2005	90 200
Задолженность, полученная ранее	987 600
Итого	32 589 000

У компании имеются данные, что задолженность дебитора «Б» за май 2006 года на сумму 1320 тыс. руб. и за апрель 2006 года на 500 тыс. руб., вероятно, не будет погашена, так как дебитор «Б» испытывает серьезные финансовые трудности. Кроме того, компании известно, что в отношении высшего руководства и собственников дебитора «В» начато уголовное дело по фактам мошенничества, и он временно прекратил выплаты по счетам. Задолженность дебитора «В» перед компанией «А» за январь 2006 года составляет 827 тыс. руб., за ноябрь 2005 года – 500 тыс. руб.

Остаток по счету «Резерв по сомнительной дебиторской задолженности» на 1 июня 2006 года составил 2000 тыс. руб. В течение июня задолженность на сумму 1115 тыс. руб. была списана против ранее созданного резерва. Иных операций по счету резерва в июне не осуществлялось.

Требуется определить

1. Остаток по счету «Резерв по сомнительной дебиторской задолженности» на 30 июня 2006 года.
2. Оборот по кредиту счета «Резерв по сомнительной дебиторской задолженности» за июнь 2006 года и написать необходимую проводку по начислению резерва.

Бизнес-кейс подготовлен Академией Делойт

Ответ на задание бизнес-кейса

Опубликовано: 2006, № 3, с. 58.

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.

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 шесть месяцев 2006 года.

Решение

1. Момент начала капитализации.

В соответствии с МСФО при использовании альтернативного метода капитализация расходов на финансирование возможна только при одновременном выполнении всех трех условий:

- расходы на строительство возникли;
- расходы на финансирование возникли;
- работы по строительству начались.

Поскольку работы по строительству начались в январе, то и расходы на финансирование начинают капитализироваться только с января.

2. Расходы на финансирование.

В соответствии с МСФО к расходам на финансирование относятся:

- проценты, уплачиваемые по заемным средствам;

- курсовые разницы, возникшие при уплате процентов по заемным средствам;
- иные затраты на займы.

3. Величина капитализируемых расходов.

При расчете величины капитализируемых расходов учитываются три величины:

- средневзвешенная величина расходов по строительству;
- внутренняя ставка заимствования компании;
- сумма расходов по целевому финансированию.

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 месяца, следующего за отчетным			Курсовая разница, тыс. руб.
	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		510,36	(2,11)

Таблица 2 **Фактические расходы по строительству в 2006 году, тыс. руб.**

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

Таблица 3 **Непогашенные заемные средства компании**

Наименование	Основная сумма долга, тыс. руб.	Процент годовых	Уплата процентов	Дата выдачи	Дата погашения	Уплачено процентов 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

Таблица 4 **Расчет общей суммы расходов, подлежащих капитализации**

Источник финансирования	Величина, тыс. руб.	Ставка, %	Расходы, подлежащие капитализации, тыс. руб.
Целевой заем	8430	–	438,71
Прочее финансирование	7977,31	4,20	335,05
Итого	16 407,31	–	773,76

Средневзвешенная величина расходов по строительству составила 16 407,31 тыс. руб. (98 443,86/6).

Для целей капитализации считается, что из целевого займа взяты 8430 тыс. руб. (300 тыс. долл. США × 28,1), а остальная сумма 7977,31 тыс. руб. (16 407,31 - 8430) была привлечена за счет прочих заемных средств.

Внутренняя ставка заимствования за полгода получается путем деления суммы уплаченных процентов на основную сумму долга (см. табл. 3). Она составила 4,2% (337,21 тыс. руб. / 8000 тыс. руб. × 100%).

Величина расходов по целевому финансированию включает только проценты, уплаченные с января по июнь, с учетом курсовых разниц. Проценты за декабрь и комиссия за обязательство не подлежат капитализации, так как в декабре строительство еще не было начато. Поэтому для расчета используем данные из табл. 1 за период с января по июнь (тыс. руб.): 72,11 + 72,49 + 73,05 + + 73,66 + 72,87 + 74,53 = 438,71. Расчет общей суммы расходов, подлежащих капитализации, представлен в табл. 4.

Величина расходов на финансирование, относимых на расходы текущего периода: из 337,21 тыс. руб. затрат на финансирование по нецелевым займам 335,05 тыс. руб. должны быть включены в стоимость возводимого объекта, а оставшаяся часть 2,16 тыс. руб. (337,21 - 335,05) – отнесена на расходы текущего периода.

Ответ

1. Сумма расходов на финансирование, подлежащих капитализации, по состоянию на 30 июня 2006 года составила 773,76 тыс. руб.
2. Сумма расходов на финансирование, относимых на расходы текущего периода, за шесть месяцев 2006 года составила 2,16 тыс. руб.

ПРОГРАММА международной сертификации бухгалтеров CIPA

Анна Журавлева, CPA, менеджер, лидер направления «Подготовка финансовой отчетности» Академии Делойт, компания «Делойт и Туш СНГ»

Одним из возможных этапов профессионального роста бухгалтера является получение международно-признанной бухгалтерской квалификации. Однако что делать, если вы не очень хорошо владеете английским языком и не имеете большого опыта работы, а необходимость получения международного сертификата становится все очевидней? Возможным решением этой проблемы может стать обучение по программе CIPA.

В России, как и во всем мире, в последние годы сущность профессии бухгалтера претерпевает серьезные изменения. Простые «учетчики» и «узкотехнические» работники уже не удовлетворяют сегодняшним требованиям бизнеса. У специалистов, работающих с бухгалтерской отчетностью, появилась новая роль. Они становятся «бизнес-консультантами», от которых требуется не только отражать результаты хозяйственных операций в учетных регистрах, но и анализировать процессы, происходящие на предприятии, заранее предупреждая руководителей и собственников об их последствиях.

Об этом говорят изменения, внесенные Американским институтом сертифицированных бухгалтеров (American Institute of Certified Public Accountant, AICPA) в предъявляемые профессиональные требования. Если раньше особый упор делался на узкоспециальные навыки и практический опыт бухгалтера, то теперь от него требуется быть разносторонне развитой личностью: в одинаковом объеме обладать техническими, аналитическими, исследовательскими навыками, а также знаниями в смежных областях.

Все профессиональные сертификационные программы, как правило, среднесрочные и рассчитаны на два-три года[1]. Так обеспечивается оптимальная скорость усвоения и запоминания материала. Программы включают три этапа:

[1] Подробнее о сертификационных программах по МСФО см. статью «Обзор программ по обучению МСФО» («МСФО: практика применения», 2006, № 1, с. 66). – *Примеч. редакции.*

1. Обучение – дает навыки и знания, которыми могут не обладать несертифицированные специалисты. Оно охватывает широкий спектр вопросов, которые касаются аудита, финансового и управленческого учета, информационных систем управления.

2. Тестирование – проведение тестов и экзаменов, позволяющих оценить уровень подготовки специалиста, прошедшего обучение. Программы структурированы поэтапно, и на разных этапах тестируют все уровни профессиональных возможностей (знание, понимание, применение, анализ, синтез, оценка).

3. Сертификация – подтверждает соответствие ее обладателя определенным профессиональным критериям. Сертификационная часть программ гарантирует определенный квалификационный уровень и обладание набором необходимых профессиональных качеств и возможностей.

Подобные программы могут служить способом мотивации сотрудников к обучению, поскольку сертификат является свидетельством формального признания определенных профессиональных качеств. В нашей стране они становятся все более привлекательными как для работников, так и для работодателей.

Общие сведения о CIPA

К концу прошлого века необходимость создания русскоязычной сертификационной программы стала очевидной. На более чем 200-миллионном русскоязычном пространстве бывшего Советского Союза квалифицированных международных бухгалтеров было очень мало, а доступ к подобным сертификациям ограничен. Поэтому в 2001 году Евразийский совет сертифицированных бухгалтеров и аудиторов (ЕССБА) – организация, объединяющая 23 профессиональные бухгалтерские и аудиторские ассоциации из стран СНГ, – на основе международных аналогов специально для стран СНГ разработала и учредила программу «Сертифицированный международный профессиональный бухгалтер» (Certified International Professional Accountant, далее – CIPA).

Личный опыт

Галина Важенина, *руководитель группы отдела политики и методологии департамента внешней отчетности ОАО «ТНК-ВР Менеджмент» (Москва)*

Я выбрала обучение по программе CIPA, так как мой уровень знания английского языка не позволяет мне получить сертификат ACCA. Кроме того, эта квалификация привлекла меня тем, что предлагает разностороннюю программу обучения, куда входят финансовая отчетность, управленческий учет, финансы, налоги и право.

Программа имеет две ступени: Сертифицированный бухгалтер-практик (Certified Accounting Practitioner (CAP) и Сертифицированный международный профессиональный бухгалтер (CIPA). Специалист с квалификацией CAP – это *book-keeper.* Его сертификат подтверждает, что он владеет навыками и компетенциями уровней A, B и C (знание, применение, анализ; см. табл. 1). *Book-keeper* – это специалист, на которого возлагается ответственность за аккуратное отражение операций в бухгалтерском учете, например бухгалтер по складскому учету или расчету заработной платы.

Специалист с квалификацией CIPA – это *accountant*. Он может продемонстрировать навыки уровней D и E – синтез и оценка. Другими словами, это специалист, который не только владеет правилами ведения учета и составления отчетности, но и разбирается в смежных «науках» – аудите, управленческом учете, информационных технологиях, налогах, финансовом анализе. Такой работник обладает профессио-

Таблица 1 **Навыки и компетенции, необходимые на уровнях CAP и CIPA**

Уровень познавательных навыков	Определение	Тестируемый уровень совершенствования навыков				
		A	B	C	D	E
Знание	Способность запоминать ранее изученный материал (распознавать, перечислять конкретные факты, критерии, методы, принципы и операции)					
Понимание	Способность понимать и толковать значение материала (классифицировать, объяснять, дифференцировать)					
Применение	Умение применять усвоенные знания в новых определенных ситуациях (демонстрировать, прогнозировать, решать, преобразовывать)					
Анализ	Способность разбивать материал на компоненты таким образом, чтобы была понятна его организационная структура, способность распознавать причинно-следственную связь, различать типы поведений, выделять элементы, имеющие отношение к подтверждению истинности суждения					
Синтез	Умение объединять компоненты для формирования целого набора операций или его частей, соотносить идеи и формулировать гипотезы					
Оценка	Умение оценить важность материала для поставленной цели с точки зрения логичности, юридической точности, соответствия стандартам					

нальным суждением, мыслит масштабно, способен делать прогнозы и принимать самостоятельные решения. Он может подписывать финансовую отчетность или налоговую декларацию, если их составляет, или аудиторское заключение, если проверяет отчетность.

Квалификационные требования

Основным требованием для получения квалификации является успешная сдача необходимых экзаменов (см. табл. 2 на с. 72). Для получения квалификации CIPA в отличие от CAP высшее образование требуется. Оно не обязательно должно быть в области бухгалтерского учета и аудита, однако члены ЕССБА в этом вопросе вправе установить более жесткие требования.

Под опытом работы по специальности понимают не только работу в области аудита, финансового или инвестиционного анализа, бухгалтерского и налогового учета, но и научную и преподавательскую деятельность в данных областях. В процессе обучения и сдачи экзаменов подтверждение опыта работы не потребуется. Наличие стажа необходимо при получении сертификата.

Подготовка к экзаменам

Готовиться к экзаменам можно дистанционно или на подготовительных курсах (то есть в формате тренингов). При дистанционной подготовке слушатели получают доступ к электронной версии материалов, выполняют контрольные задания и имеют возможность получить по телефону необходимые консультации. Однако при дистанционном обучении слушателю понадобится подтвердить, что он посетил как минимум 60 часов

аудиторных занятий по каждой из тестируемых областей знаний. Если высшее образование соискателя получено на кафедре «Бухгалтерский учет и аудит» одного из российских вузов, то сделать это нетрудно. Если высшее образование получено в другой области, то потребуется пройти подготовительные курсы.

Личный опыт

Галина Важенина, *руководитель группы отдела политики и методологии департамента внешней отчетности ОАО «ТНК-ВР Менеджмент» (Москва)*

Я готовилась к экзаменам как на курсах, так и самостоятельно. Конечно, посещение курсов значительно облегчает подготовку к экзаменам, но не исключает и большой самостоятельной работы. Занятия с тренером проходили пять дней в неделю (с отрывом от работы) в течение трех месяцев. После каждого этапа следовало выполнить домашнее задание к определенному сроку. Затем мы сдавали первые два экзамена по программе CAP (финансовый и управленческий учет). Результаты оказались очень хорошими: более 60% учащихся сдали экзамены с первого раза. Я сдала их с достаточно неплохими результатами: «Финансовый учет-1» – 91 балл, «Управленческий учет-1» – 82 балла. Финансовый учет не вызвал у меня больших проблем, поскольку я прослушала несколько различных программ по МСФО. Кроме того, по финансовому учету мы сделали большое количество домашних заданий, что очень пригодилось при сдаче экзамена. Для подготовки к экзамену по управленческому учету рекомендую учебник «Управленческий учет» под редакцией Ч. Хорнгрена, Дж. Фостера и Ш. Датара, серия «Бизнес-класс». Материал представлен просто и доступен для понимания. После сдачи первых двух экзаменов начался курс «Налоги и право», по прошествии которого вновь проводился экзамен. Вопросы по на-

Таблица 2 **Квалификационные требования для получения сертификатов CAP и CIPA**

Требование	CAP	CIPA
1. Сдача экзаменов:	Минимальное количество баллов	
Финансовый учет-1	75	75
Управленческий учет-1	75	75
Налоги и право	75	75
Финансовый учет-2	–	75
Управленческий учет-2	–	75
Аудит	–	75
Финансовый менеджмент	–	75
Управленческие информационные системы	–	90
2. Высшее образование	Не требуется	требуется
3. Подтвержденный опыт работы по специальности	1 год	3 года
4. Хорошая репутация как члена профессиональной организации	Рекомендация организации – члена ECCBA	
5. Подтверждение базовой квалификации по информационным технологиям	Свидетельство о прохождении курсов	Тест

логам для меня оказались самыми сложными. В столь короткий промежуток времени (два месяца) проштудировать Гражданский, Трудовой и Налоговый кодексы очень непросто. Кроме того, недостаточное количество домашних заданий по налогам не дало возможности «набить» руку.

Курсы состоят из 60 часов аудиторных занятий для каждого модуля и самоподготовки слушателей. Прохождение каждого модуля занимает от двух до трех месяцев, однако при определенном упорстве всю программу можно уложить в один год. В России проведением подготовительных курсов занимаются несколько организаций (см. табл. 3 на с. 74). Стоимость очного обучения на одном курсе составляет от 15,5 тыс. до 17,5 тыс. руб. При дистанционной форме обучения – 10,5–12,5 тыс. руб. Стоимость прохождения каждого экзамена – 75 долл. США.

Процедура сдачи экзаменов

Экзамены по программе CIPA обоих уровней являются едиными для всех стран-участниц, за исключением дисциплины «Налоги и право». Этот модуль формируется отдельно для каждой из стран и базируется на национальном законодательстве и налогообложении. Экзамены CIPA сложные и, чтобы сдать их, нужно приложить немало усилий. По статистике с первого раза это удается около 25% соискателей. Они администрируются Независимой экзаменационной сетью сертифицированных международных профессиональных бухгалтеров (Certified International Professional Accountant Examination Network, CIPA-EN). Срок действия сертификата неограничен, однако, если кандидат не успел сдать все необходимые экзамены за пять лет, ему придется их пересдавать. Регистрация на экзамены в России проходит только через Центр развития деловых навыков (The

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

Таблица 3 **Организаторы подготовительных курсов по программе CIPA**[<1>]

Наименование провайдера	Контактная информация
Российская коллегия аудиторов (Москва)	(495) 797-87-71, 208-46-15 cipaumc@rka.org.ru
Академия Делойт (Москва, Киев, Алматы)	(495) 787-06-00 Ксения Хлобышева kkhlobysheva@deloitte.ru
Фемида-Аудит (Москва)	(495) 778-86-00 Андрей Глазнев glaznev@femida-audit.com
Институт фондового рынка и управления (Москва)	(495) 797-95-60, 710-45-45 Маргарита Шилова margo@ismm.ru
БДО Юникон Центр Менеджмента (Москва)	(495) 310-77-79 educate@bdo.ru
Экономический факультет МГУ при сотрудничестве с Ассоциацией бухгалтеров и аудиторов «Содружество»	(495) 939-35-81, 939-29-41 Игорь Михайлович Волков volk@econ.msu.ru
ВНП «Палата профессиональных бухгалтеров и аудиторов (Санкт-Петербург)	(812) 322-90-51 info@ppba.ru
НОУ «Институт экономики и права» (Санкт-Петербург)	(812) 379-48-04, (812) 379-63-79 lbl@ecip.spb.ru
Учебный центр бухгалтера и аудитора (Самара)	(8462) 61-50-90, 47-05-71 Данил Прокопович umc@uchet.com
Учебно-методический центр «Консультант-Аудит» (Иваново)	(4932) 32-85-37, 35-98-69 Наталья Георгиевна Гришина consayd@mail.icomtex.ru
НОУ «Учебный центр «Панорама Консалтинг» (Москва)	(495) 502-23-99 gaap-ias@GaapSoft.ru

[<1>] *Дополнительную информацию см. на сайте: www.globalcipa.org/ru/training.htm.*

Center for Business Skills Development CBSD; www.cbsd.ru; тел. (495) 234-07-67). Экзамены уровня CAP и CIPA проходят одновременно, то есть сдать все семь экзаменов за один раз не удастся. Но при хорошей подготовке можно сдать экзамены одного уровня за одну «сессию». Экзамены CAP принимаются три раза в год – в марте, июле и ноябре, CIPA – два раза в год – в июле и ноябре. В этом году осенняя сессия будет проходить с 17 по 20 ноября.

Экзамены представляют собой комбинацию из тестов и заданий и длятся от четырех до пяти часов каждый. Экзамен «Финансовый учет-1» проходит в так называемом формате «открытой книги», то есть на нем разрешено пользоваться учебными и справочными материалами[1]. Но это не значит, что его легче сдать, чем другие. Время на экзамене рассчитано так, что хорошо подготовленному соискателю его хватает только на ответы на все вопросы и решение задач,

[1] Краткое содержание каждого курса можно посмотреть на сайте www.gaap-ifrs.ru. – *Примеч. редакции.*

самопроверку и перенос решений в лист ответов. Остается в лучшем случае пять – семь минут свободного времени. Поэтому часто экзаменуемые так и не успевают воспользоваться материалами. На всех остальных экзаменах пользоваться дополнительными материалами запрещено.

Личный опыт

Галина Важенина, *руководитель группы отдела политики и методологии департамента внешней отчетности ОАО «ТНК-ВР Менеджмент» (Москва)*

При подготовке к экзаменам советую установить для себя правило: все, что требует домашней работы или самостоятельного обучения, не должно быть отложено на последние дни перед экзаменом. При всей загруженности необходимо найти время на самостоятельную работу – от этого во многом зависит успех сдачи экзаменов.

Результаты экзаменов высылаются кандидатам письмом через десять недель после их сдачи. Затем кандидат обращается в Ассоциацию – член ЕССБА, которая выпускает соответствующий сертификат.

Достоинства и недостатки программы

Для специалистов стран СНГ программа CIPA привлекательна тем, что является «русскоязычной», то есть и обучение, и экзамены проходят на русском языке. Эта программа учитывает национальные особенности той страны, где сдаются экзамены, и базируется на национальных налогах и праве. Она дает большой объем знаний и способствует развитию профессионального мышления у ее участников. У сертификации нет строгих ограничений по профессиональному опыту и образованию, что делает ее доступной для большинства специалистов.

Одним из недостатков программы является часто встречающееся несоответствие содержания учебных материалов и экзаменов. Зачастую обучение проходит по старой версии МСФО, а экзамен – по новой. Дело в том, что разработчики экзаменов постоянно отслеживают и учитывают изменения национального законодательства (для экзамена «Налоги и право») и МСФО (для экзаменов «Финансовый учет-1 и 2»). В тоже время провайдеры и преподаватели не всегда информированы о том, «старая» или «новая» версия, например, международных стандартов будет тестироваться на экзаменах. Рекомендованные учебные материалы по той же причине порой не успевают за произошедшими изменениями и отличаются от содержания экзамена.

Личный опыт

Галина Важенина, *руководитель группы отдела политики и методологии департамента внешней отчетности ОАО «ТНК-ВР Менеджмент» (Москва)*

Из слабых сторон программы отмечу недостаточное количество практических заданий по дисциплинам «Налоги и право» и «Управленческий учет-1», не всегда корректный перевод учебного материала и экзаменационных вопросов. Кроме того, для ознакомления доступны только устаревшие варианты экзаменационных заданий. Из сильных сторон могу отметить богатейший опыт и огромную практику тренеров, а также постоянный контроль выполнения домашних заданий, который не позволяет их откладывать и заставляет заниматься систематически.

Программа очень молодая – во всем мире насчитывается около 100 специалистов CIPA и около 6 тысяч специалистов CAP. Поэтому пока сложно определить ее востребованность у работодателя. Однако, учитывая ее стоимость и квалификационные требования к соискателям, можно предположить, что программа в ближайшем будущем займет достойную нишу на рынке подобных продуктов.

Профессиональная квалификация CIPA в СНГ

Яна Луппова, региональный директор экзаменационной сети CIPA

Согласно статистическим данным в целом по СНГ интерес к программе CIPA довольно стабилен (см. табл. 1). С начала ее учреждения по июнь 2006 года экзамены прошли свыше 75 тыс. человек. На 1 июня 2006 года количество сертифицированных специалистов по программе CAP составило 6290 человек, а по программе CIPA – 98.

Администратором экзаменов CIPA является независимый подрядчик – экзаменационная сеть CIPA. Это некоммерческая организация, основанная в 2002 году с целью проведения экзаменов, позволяющих проверить знания, умения и навыки в области бухгалтерского учета и аудита. Деятельность экзаменационной сети CIPA включает разработку единых экзаменов в соответствии с международными стандартами тестирования, проведение экзаменов, проверку экзаменационных работ, рассмотрение апелляций, ведение информационной базы. Экзаменационная сеть CIPA проводит экзамены для всех кандидатов в девяти странах СНГ: Белоруссии, Казахстане, Киргизии, Молдове, России, Таджикистане, Туркменистане, Украине и Узбекистане.

Для обеспечения доверия к квалификации CIPA все составляющие программы являются независимыми. Обучение на подготовительных курсах необязательно, но увеличивает шансы успешной сдачи экзаменов. Организаторы подготовительных курсов по программе CIPA могут самостоятельно утверждать продолжительность курсов и программу, но она должна соответствовать содержанию экзаменов. Обучение могут проводить институты, университеты, учебные центры и профессиональные организации на базе доступных материалов, пособий и книг.

Для подготовки к сдаче экзаменов по программе CIPA кандидату необходимо знать о самых последних изменениях в документах, издаваемых бухгалтерскими организациями, такими как Комитет по МСФО и Международная федерация бухгалтеров. Экзаменационные вопросы, затрагивающие изменения стандартов бухгалтерского учета и аудита, включаются в экзаменационную программу через полгода после вступления их в силу. Однако если в стандарте есть разрешение на досрочное применение новой редакции, то изменения включаются в экзаменационные вопросы через шесть месяцев после их опубликования.

Для подготовки к экзаменам можно использовать учебный материал, представленный на сайте www.globalcipa.org и в табл. 2. При сдаче экзаменов необходимо учитывать специфику каждого предмета. Например, на экзамене «Финансовый учет-1» количество баллов на 80–90% зависит от решения основной задачи и на 10–20% – от ответов на тестовые вопросы. На экзаменах «Управленческий учет-1 и 2», «Налоги и право», «Финансовый учет-2», «Финансовый менеджмент» и «Аудит» количество баллов на 50% зависит от решения задач и на 50% – от ответов на тесты. По СНГ успешно сдают экзамены только 50% соискателей квалификации CAP и 22% соискателей – CIPA. По России этот показатель немного выше – 77 и 27% соответственно. Выдает сертификаты CAP/CIPA Евразийский совет сертифицированных бухгалтеров и аудиторов по рекомендации входящих в него профессиональных ассоциаций. Они отвечают за выполнение держателем сертификата требований по постоянному повышению квалификации и соблюдение норм этики, разбирают жалобы и выносят дисциплинарные решения. Кандидат, выполнивший все требования, обращается в профессиональную ассоциацию, являющуюся членом ЕССБА, которая подает ходатайство в ЕССБА с просьбой о выдаче сертификата. Сертификаты выдаются три раза в год: в апреле, августе и декабре. Список профессиональных ассоциаций – членов ЕССБА представлен в табл. 3.

Таблица 1 **Общее количество написанных экзаменов в целом по СНГ**

Квалификация	2003	2004	2005	Первое полугодие 2006
CAP	17 719	15 854	14 988	5247
CIPA	1721	2056	2018	0

Таблица 2 **Учебная литература, которую можно использовать при самостоятельной подготовке к экзаменам**

Экзамен	Литература
Финансовый учет-1	Грей С., Нидлз Б. Финансовый учет: Глобальный подход (1999). Международные стандарты финансовой отчетности (в последней редакции). Учет по международным стандартам / Под ред. Л. Горбатовой (М.: Фонд развития бухгалтерского учета, 2003)
Управленческий учет-1	Хорнгрен Ч.Т., Фостер Дж. Бухгалтерский учет: управленческий аспект (М.: Финансы и статистика, 2004). Аткинсон Э., Банкер Р., Каплан Р. Управленческий учет (М.: Вильямс, 2005). Атрилл П., МакЛейни Э. Управленческий учет для нефинансовых менеджеров (М.: Баланс-Клуб, 2003). Апчерч А. Управленческий учет: принципы и практика (М.: Финансы и статистика, 2002)
Налоги и право	Конституция РФ, кодексы, законы и нормативные акты
Финансовый учет-2	Кизо Д.И., Вейгант Дж.Ж., Уорфилд Т.Д. Финансовый учет. Промежуточный уровень (9-е издание). Международные стандарты финансовой отчетности (в последней редакции)
Управленческий учет-2	Друри К. Управленческий и производственный учет (М.: Юнити, 2003). Хорнгрен Ч.Т., Фостер Дж., Датар Ш. Управленческий учет. 10-е издание (С.-Пб: Питер, 2005)
Финансовый менеджмент	Ван Хорн Дж.К., Вахович Дж.М. Основы финансового менеджмента (М.: Вильямс, 2001). Шеремет А.Д. Финансы предприятий: менеджмент и анализ (М.: Инфра-М, 2004). Боди З., Мэртон Р. Финансы (М.: Вильямс, 2005)
Аудит	Аренс Э.А., Лоббек Дж.К. Аудит (М.: Финансы и статистика, 2001). Кэмбелл Д.Р., Фогарти Т.Дж. Применение аудиторского суждения: комплексный кейс. 5-е издание (М.: Волтерс Клувер, 2006). Международные стандарты аудита (в последней редакции). Шешукова Т.Г., Городилов М.А. Аудит: теория и практика применения международных стандартов (М.: Финансы и статистика, 2005). Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит (М.: Инфра-М, 2005)

Таблица 3 **Профессиональные ассоциации, выдающие сертификаты CAP/CIPA**

Организации	Адрес в интернете
Аудиторская палата России	www.aprussia.ru
Ассоциация бухгалтеров и аудиторов «Содружество»	www.cisaaa.org
Институт профессиональных бухгалтеров России	www.ipbr.ru
Институт профессиональных аудиторов России	www.e-ipar.ru
Некоммерческое негосударственное профессиональное аудиторское объединение «Русский дом аудита»	www.rusda.ru
Палата профессиональных бухгалтеров и аудиторов (Санкт-Петербург)	www.ipb.spb.ru
Российская коллегия аудиторов	www.rka.org.ru

Календарь событий

Дата	Событие
12–13 июля	В Ростове-на-Дону состоится **семинар «Трансформация российской финансовой отчетности в соответствии с МСФО».** Семинар проводится при финансовой поддержке ЕС, информация на сайте www.accountingreform.ru
13–15 июля	В Киеве (Украина) пройдет **семинар «Практика международного финансового учета I (МСФО/ГААП США/УНС)».** Организатор – Центр профессионального обучения компании «Эрнст энд Янг»
14 июля	В Москве состоится **семинар «Внутренний контроль: применение требований Закона Сарбейнса-Оксли (SOX)».** Организатор – Центр профессионального обучения компании «Эрнст энд Янг»
17–18 июля	В Санкт-Петербурге пройдет **семинар «Консолидация финансовой отчетности I (МСФО/ГААП США)».** Организатор – Центр профессионального обучения компании «Эрнст энд Янг»
	В Москве пройдет **семинар «Трансформация российской отчетности в соответствии с международными стандартами».** Организатор – МЦФЭР
17–20 июля	В Москве состоится **семинар «МСФО в России – новые тенденции в международных стандартах финансовой отчетности».** Организатор – Общество финансового и экономического развития предприятий «РОФЭР»
18 июля	В Москве пройдет семинар «Консолидация». Организатор – БДО Юникон Центр менеджмента
18–20 июля	В Новосибирске пройдет **семинар «Практика международного финансового учета III (МСФО/ГААП США)».** Организатор – Центр профессионального обучения компании «Эрнст энд Янг»
19–20 июля	В Москве пройдет **семинар «Консолидация финансовой отчетности II (МСФО/ГААП США)».** Организатор – Центр профессионального обучения компании «Эрнст энд Янг»
20–21 июля	В Екатеринбурге состоится **семинар «Отложенные налоги (МСФО/ГААП США)».** Организатор – Центр профессионального обучения компании «Эрнст энд Янг»
7–11 августа	В Москве пройдет **семинар «Практика международного финансового учета I (МСФО/ГААП США)».** Организатор – Центр профессионального обучения компании «Эрнст энд Янг»
14–15 августа	В Москве пройдет **семинар «Отложенные налоги (МСФО/ГААП США)».** Организатор – Центр профессионального обучения компании «Эрнст энд Янг»
14–16 августа	В Киеве (Украина) пройдет **семинар «Практика международного финансового учета II (МСФО/ГААП США/УНС)».** Организатор – Центр профессионального обучения компании «Эрнст энд Янг»
15–16 августа	В Липецке состоится **семинар «Трансформация российской финансовой отчетности в соответствии с МСФО».** Семинар проводится при финансовой поддержке ЕС, информация на сайте www.accountingreform.ru
21–23 августа	В Москве пройдет **семинар «Практика международного финансового учета II (МСФО/ГААП США)».** Организатор – Центр профессионального обучения компании «Эрнст энд Янг»
22–23 августа	В Перми состоится **семинар «Трансформация российской финансовой отчетности в соответствии с МСФО».** Семинар проводится при финансовой поддержке ЕС, информация на сайте www.accountingreform.ru
30–31 августа	В Киеве (Украина) пройдет **семинар «Сравнение МСФО и украинских стандартов финансовой отчетности».** Организатор – Центр профессионального обучения компании «Эрнст энд Янг»
30 августа – 1 сентября	В Москве пройдет **семинар «Практика международного финансового учета III (МСФО/ГААП США)».** Организатор – Центр профессионального обучения компании «Эрнст энд Янг»
10–17 сентября	В Лондоне (Великобритания) состоится **семинар «Практические аспекты перехода на МСФО (IFRS)/ГААП (US GAAP)».** Организатор – компания Leading Ventures Associates (LVA UK)

Книжное обозрение

Николаева О.Е., Шишкова Т.В. **Международные стандарты финансовой отчетности (задачи, краткий курс лекций, методические материалы, глоссарий).** *М.: Едиториал УРСС, 2005.* 240 с.

В книге рассмотрена методика финансового учета в соответствии с МСФО и US GAAP. Издание содержит краткий курс лекций по международному бухгалтерскому учету.
Последовательность изложения материала соответствует логике ведения бухгалтерского учета: подробно рассматриваются базовые принципы и положения международного финансового учета, основы учетного цикла, особенности представления финансовой отчетности в соответствии с МСФО и US GAAP, учета отдельных хозяйственных операций.
Основная терминология и формы отчетов даются на русском и английском языках. В конце издания приведен глоссарий – толковый словарь ключевых терминов бухгалтерского учета, включающий более 500 понятий.

Книга предназначена для руководителей, бухгалтеров предприятий, аудиторов, слушателей курсов повышения квалификации, преподавателей и студентов экономических вузов.

Книга предоставлена интернет-магазином GAAP.ru (www.gaap.ru)

Аскери О.М.-А. **Международные стандарты финансовой отчетности 2006: издание на русском языке.** *М.: Аскери-АССА, 2006.* 1058 с.

В издательстве «Аскери» вышел русский перевод последней редакции МСФО. Издание содержит исключительно тексты международных стандартов финансовой отчетности с учетом последних изменений. Русский перевод выполнен с англоязычного оригинала официальных текстов МСФО, принятых в ЕС и опубликованных в Официальном вестнике Евросоюза по состоянию на 31 января 2006 года.
Впервые на русском языке опубликованы новые стандарты: IFRS 6 «Разведка и оценка минеральных ресурсов» и IFRS 7 «Финансовые инструменты – раскрытия». Внесены поправки в перевод некоторых терминов (см. нашу постоянную рубрику «Примечания переводчика», с. 62). В интересах пользователей все последние изменения в стандартах не консолидированы в основном тексте, а приводятся в виде перекрестных ссылок. Это позволяет полностью сохранить в издании предыдущую редакцию документа 2005 года.

Данное справочное издание предназначено для составителей отчетности – при ее формировании за 2006 год – и пользователей – для анализа опубликованной отчетности за 2005 год.

Словарь терминов, используемых в журнале

Русский язык	Английский язык
Актив (группа активов), генерирующий денежные средства (генерирующая единица)	Cash generating unit
Бухгалтерская прибыль	Accounting profit
Возмещаемая стоимость	Recoverable amount
Внутригрупповые остатки (операции)	Intercompany balances (transactions)
Временная разница	Temporary difference
Выверка	Reconciliation
Вычитаемая временная разница	Deductible temporary difference
Выданные займы и дебиторская задолженность	Loans and receivables
Группа компаний, предоставляющая сводную отчетность	Consolidated group
Доля меньшинства	Minority interest
Доля участия в совместной деятельности	Interest in joint venture
Допущения и оценки руководства	Management representation
Заемные средства	Borrowings
Затраты на строительство	Construction costs
Зачет	Set-off
Затраты по займам	Borrowing costs
Значительное влияние	Significant influence
Идентифицируемые активы и обязательства	Identifiable assets and liabilities
Изменения в учетной политике	Changes in accounting policy
Капитализируемые затраты	Capitalized costs
Квалифицируемый актив	Qualified asset
Контролируемая организация	Controlled entity
Контрсчет	Contra account
Материнская компания	Parent company
Метод долевого участия	Equity method

Русский язык	Английский язык
Метод объединения интересов	Pooling of interest method
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	Tax loss carry forward
Обесценившийся актив	Impaired asset
Объединение бизнеса	Business combination
Обязательства по налогам	Tax liability
Отложенный налог	Deferred tax
Переоценивать	Revalue
Полнота	Completeness
Постоянная разница	Permanent difference
Право собственности на активы	Legal title to assets
Приобретенная компания	Acquiree
Продажа дочерней компании	Disposal of subsidiary
Раскрытие информации о связанных сторонах	Related party disclosures
Рыночная стоимость	Market value
Сводная финансовая отчетность	Consolidated financial statements
Связанная (ассоциированная) компания	Affiliated (associated) company
Слияние компаний	Legal merger
Убыток от обесценения	Impairment loss
Уменьшение долгосрочных займов	Decrease in long-term loans
Учетная политика	Accounting policy
Финансовый прогноз	Financial forecast
Хозяйственный сегмент	Business segment
Холдинговая компания	Holding company
Целостность	Integrity
Ценность от использования	Value in use
Экономические выгоды	Economic benefits
Юридическое обязательство	Legal obligation

Издательский дом «Бизнес Медиа Коммуникации»

Журнал «МСФО: практика применения» – это

- инвестиции в управленческие технологии
- повышение вашей цены на рынке

Читайте в следующих номерах:

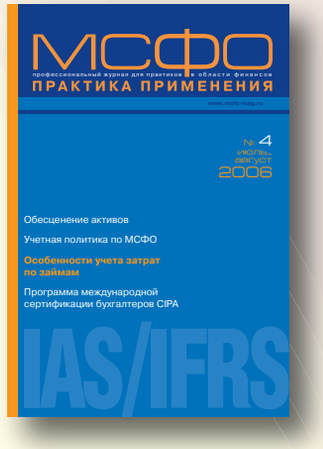
Учет выручки

Анализ финансовой отчетности

План счетов по МСФО

Трансформация финансовой отчетности

Учет финансовых инструментов



☑ Да, я хочу оформить полугодовую подписку на журнал «МСФО: практика применения» по цене **924 руб.***

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) 720-5143

Дополнительная информация на сайте: www.msfo-mag.ru E-mail: info@msfo-mag.ru

ФИНАНСОВЫЙ ДИРЕКТОР

ПРАКТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ ПО УПРАВЛЕНИЮ ФИНАНСАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Витамин для финансиста

WWW.FD.RU

Читайте в 2006 году:

- Как добиться максимальной капитализации бизнеса
- Оценка эффективности слияний и поглощений
- Как выгодно ликвидировать предприятие с налоговой точки зрения
- 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**