

2026



Ольга Соловьева

Зарубежный финансовый учет и отчетность

Оглавление

[Предисловие](#)

[Глава 1. Понятие финансового учета и финансовой отчетности. Регулирование финансового учета в различных странах. Международные стандарты финансовой отчетности \(МСФО\).](#)

[1.1. Понятие финансового учета и финансовой отчетности](#)

[1.2. Регулирование финансового учета в различных странах](#)

[1.3. Международные стандарты финансовой отчетности \(МСФО\).](#)

[Вопросы для проверки](#)

[Глава 2. Концептуальные основы формирования финансовой отчетности](#)

[2.1. Общее содержание и история разработки Концептуальных основ](#)

[2.2. Цель финансовой отчетности \(FR\).](#)

[2.3. Качественные характеристики полезной финансовой информации](#)

[2.4. Финансовая отчетность \(FS\) и отчитывающееся предприятие](#)

[2.5. Элементы финансовой отчетности](#)

[2.6. Признание и прекращение признания](#)

[2.7. Оценка](#)

[2.8. Представление и раскрытие информации](#)

[Вопросы для проверки](#)

[Глава 3. Основное бухгалтерское равенство. Состав финансовой отчетности и взаимосвязь ее компонентов](#)

[3.1. Элементы финансовой отчетности и основное бухгалтерское равенство](#)

[3.2. Взаимосвязь форм финансовой отчетности](#)

[Вопросы для проверки](#)

[Глава 4. Содержание основных форм финансовой отчетности: отчет о финансовом положении \(баланс\), отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчет об изменении собственного капитала, отчет о движении денежных средств, примечания](#)

[4.1. Отчет о финансовом положении \(баланс\).](#)

[4.2. Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе](#)

[4.3. Отчет об изменении собственного капитала](#)

[4.4. Отчет о движении денежных средств](#)

[4.5. Примечания](#)

[Вопросы для проверки](#)

[Глава 5. Основные приемы анализа финансовой отчетности](#)

[Вопросы для проверки](#)

[Глава 6. Формирование финансовой отчетности: учетный цикл и корректирующие проводки](#)

[6.1. Классификация счетов](#)

[6.2. Учетный цикл: отражение информации в течение отчетного периода](#)

[6.3. Учетный цикл: корректирующие проводки в конце отчетного периода](#)

[6.4. Учетный цикл: подготовка финансовой отчетности](#)

[Вопросы для проверки](#)

[Тестовые вопросы](#)

[Глава 7. Проблемы формирования информации об основных средствах для финансовой отчетности](#)

[7.1. Основные понятия](#)

[7.2. Методы амортизации](#)

[7.3. Изменение оценок](#)

[7.4. Амортизация за часть отчетного периода](#)

[7.5. Переоценка основных средств](#)

[7.6. Обесценение основных средств](#)

[7.7. Выбытие основных средств](#)

[Вопросы](#)

[Тестовые вопросы](#)

[Глава 8. Проблемы формирования информации о запасах для финансовой отчетности](#)

[8.1. Отражение запасов в учете](#)

[8.2. Оценка себестоимости запасов](#)

[8.3. Отражение запасов в отчетности](#)

[Вопросы для проверки](#)

[Тестовые вопросы](#)

[Глава 9. Проблемы формирования информации о дебиторской задолженности для финансовой отчетности](#)

[9.1. Счета к получению](#)

[9.2. Векселя к получению](#)

[Вопросы](#)

[Тестовые вопросы](#)

[Глава 10. Проблемы формирования информации о финансовых инвестициях для финансовой отчетности](#)

[10.1. Классификация финансовых инвестиций](#)

[10.2. Учет и отражение в отчетности разных типов финансовых инвестиций](#)

[Вопросы](#)

[Тестовые вопросы](#)

[Глава 11. Проблемы формирования отчета о движении денежных средств](#)

[11.1. Структура отчета и классификация потоков денежных средств](#)

[11.2. Методы составления разделов отчета о движении денежных средств](#)

[11.3. Операционная деятельность](#)

[11.4. Инвестиционная и финансовая деятельность](#)

[Вопросы](#)

[Тестовые вопросы](#)

[Приложение 1. Качественные характеристики информации в финансовой отчетности \(Концептуальные основы 1989 года\).](#)

[Приложение 2. Виды оценки \(Концептуальные основы 1989 года\).](#)

[Список литературы](#)

Предисловие

В учебнике рассматриваются требования к содержанию финансовой отчетности и к порядку ее формирования, сложившиеся в зарубежной практике, в частности, требования Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). В учебнике последовательно разбираются понятия финансового учета и финансовой отчетности и способы их регулирования, сложившиеся в зарубежной практике; концептуальные основы финансовой отчетности; элементы финансовой отчетности и основное бухгалтерское равенство, которое лежит в основе взаимосвязи форм отчетности; содержание форм отчетности (отчета о финансовом положении, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменении собственного капитала, отчета о движении денежных средств) и классические приемы финансового анализа. Детально разбираются порядок формирования финансовой отчетности в целом и специфические проблемы формирования информации об отдельных статьях финансовой отчетности, которые вызывают наибольший интерес у студентов (основные средства, запасы, дебиторская задолженность и финансовые инвестиции). Завершается учебник детальным разбором подходов к составлению отчета о движении денежных средств. В учебнике используется большое количество терминов и определений на английском языке, что позволяет овладеть специализированной терминологией на английском языке.

Структура учебника соответствует структуре курса «Финансовый учет и отчетность», который читается в магистратуре на первом году обучения и является обязательным для всего направления «Финансы и кредит». Содержание и нумерация глав соответствуют содержанию и нумерации тем программы вышеуказанного курса.

Использование учебника рекомендуется при подготовке к государственному экзамену для ряда магистерских программ указанного направления.

Данный учебник также может быть использован в курсе бакалавриата «Международная практика финансового учета и отчетности» (3-й/4-ый курс, спецкурс по выбору), и в процессе изучения любых курсов, которые требуют понимания содержания финансовой отчетности, составленной по МСФО.

При написании учебника использовались работы автора «МСФО и ГААП: учет и отчетность» (2003), «Международная практика учета и отчетности: Учебник» (2004), «Зарубежный финансовый учет и отчетность» (2024) и были учтены произошедшие за последние годы изменения в требованиях к содержанию финансовой отчетности, в первую очередь, Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Глава 1. Понятие финансового учета и финансовой отчетности. Регулирование финансового учета в различных странах. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО)

[Внешняя ссылка]: <rutube.ru>

[Внешняя ссылка]: <rutube.ru>

[Внешняя ссылка]: <rutube.ru>

[1.1. Понятие финансового учета и финансовой отчетности](#)

[1.2. Регулирование финансового учета в различных странах](#)

[1.3. Международные стандарты финансовой отчетности \(МСФО\)](#)

[Вопросы для проверки](#)

[Тестовые вопросы](#)

1.1. Понятие финансового учета и финансовой отчетности

Понятия «финансовый учет» и «финансовая отчетность» в российскую бухгалтерскую лексику пришли из зарубежной, в частности, англо-американской, практики (для России традиционными являлись понятия «бухгалтерский учет» и «бухгалтерская отчетность»). Финансовый учет (financial accounting) является частью более широкого понятия – «учет» (accounting).

В целом, можно дать следующее определение учета, которое наглядно продемонстрировано на рисунке 1.1.: учет представляет собой информационную систему по сбору, регистрации и обработке (систематизации) информации о деятельности предприятия с целью принятия экономических решений заинтересованными пользователями. Обратите внимание, что пользователи не только получают информацию, формируемую в системе учета, но и могут задавать требования к ее формированию.

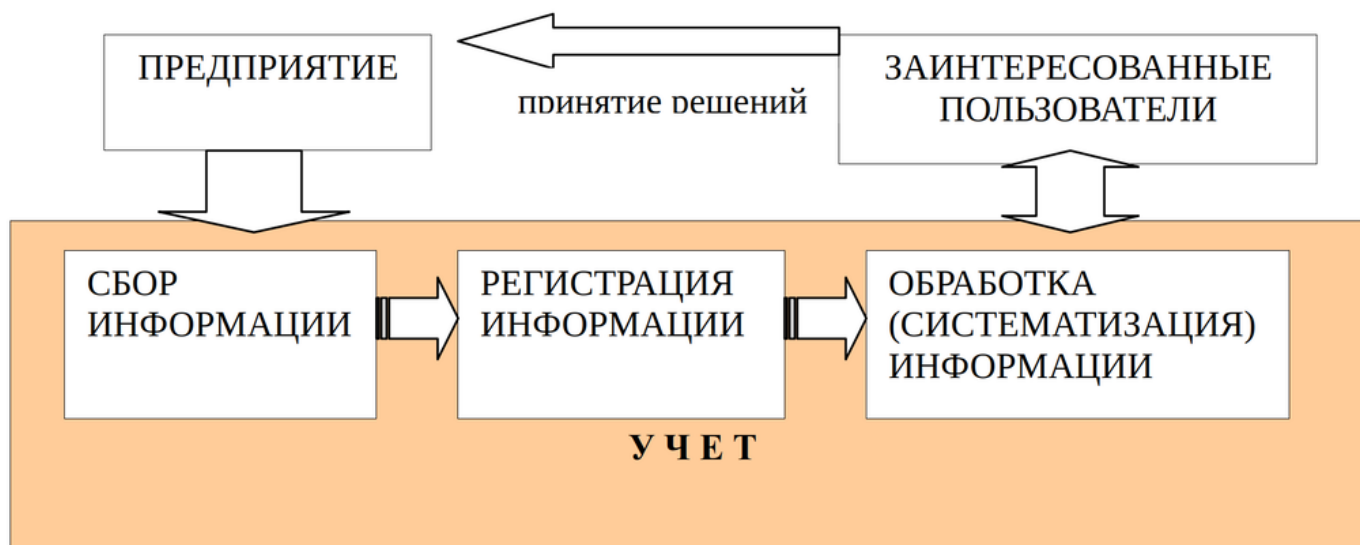


Рисунок 1.1. Определение учета.

Чаще всего выделяют три основные части учета:

- финансовый учет (financial accounting);
- управленческий учет (management/managerial accounting);
- налоговый учет (tax accounting).

Целью финансового учета является подготовка информации в форме финансовой отчетности, в первую очередь, для внешних по отношению к предприятию пользователей. Именно эта подсистема в дальнейшем будет разобрана более подробно.

Управленческий учет призван удовлетворять информационные потребности менеджеров в процессе планирования, оценки и контроля деятельности предприятия. Обычно выделяют три области управленческого учета: формирование себестоимости продукции; планирование деятельности (в том числе, составление бюджетов) и контроль за выполнением плановых показателей; составление специальных отчетов и проведение специального анализа для конкретных управленческих задач. Система управленческого учета является уникальной для каждого конкретного предприятия и не регулируется государством. Результатом управленческого учета являются управленческие отчеты, составляемые в любой полезной форме, в любых необходимых показателях, с любой требуемой периодичностью. Управленческий учет является самостоятельной дисциплиной и не будет в дальнейшем рассматриваться в настоящей работе.

Налоговый учет предназначен для формирования информации, на которой базируется расчет и уплата налогов. Результатом налогового учета является налоговая отчетность, и правила и способы ее формирования различны в различных странах. Правила расчета налогов определяются специальными органами и подчинены тем или иным целям, которые ставит перед собой налоговая система. Например, в США в 1988 году для целей налогообложения была предусмотрена ускоренная амортизация основных средств (специальные методы и нормы амортизации) с целью стимулировать обновление основных средств. Способы формирования налоговой отчетности варьируются от корректировки показателей финансовой отчетности до ведения самостоятельной системы налогового учета. Налоговый учет и налоговая отчетность также остаются за рамками настоящей работы. Следует еще раз отметить, что правила формирования финансовой отчетности, регламентируемые Международными стандартами финансовой отчетности, не имеют отношения к правилам налогообложения.

Несмотря на различные цели, эти системы взаимосвязаны между собой – они базируются на одних и тех же данных о деятельности предприятия. Кроме того, детальная информация, формируемая в одной системе, может в агрегированном виде использоваться в другой (например, детальная информация о себестоимости и количестве реализованной продукции, формируемая в системе управленческого учета, в финансовом учете может представляться как агрегированный денежный показатель величины себестоимости реализованной продукции).

Рассмотрим понятия финансового учета и финансовой отчетности подробнее.

Финансовый учет – это процесс сбора, регистрации и обработки информации о деятельности предприятия для подготовки финансовой отчетности, представляемой широкому кругу заинтересованных пользователей.

Среди таких пользователей выделяют собственников предприятия (акционеров), кредиторов, потенциальных акционеров и кредиторов, регулирующие органы и др. Менеджеры, которые ответственны за процесс подготовки финансовой отчетности, также могут являться ее пользователями. Однако, поскольку, в отличие от других групп пользователей, они имеют доступ к внутренней информации, то считается, что основной акцент должен быть сделан на интересы внешних пользователей. Именно

интересы внешних пользователей задают требования к количеству и качеству информации, содержащейся в финансовой отчетности подготавливаемой предприятием

Каждая из групп пользователей имеет свои интересы в информации, предоставляемой в финансовой отчетности предприятия. В зависимости от национальных традиций и сложившейся практики регулирования учета в каждой стране, та или иная группа пользователей играет более или менее важную роль. Например, в странах с развитыми рынками ценных бумаг основными пользователями будут являться инвесторы (акционеры и держатели облигаций) и организации, регулирующие торговлю ценными бумагами (Комиссии по ценным бумагам и биржам, биржи ценных бумаг). В странах, где экономика в большой степени регулируется государством, приоритет будет отдаваться налоговому и иным государственным органам.

При определении финансового учета традиционно выделяют также следующие характеристики:

- финансовый учет строится на основе двойной записи;
- финансовый учет и финансовая отчетность подлежат регулированию (в некоторых странах они регулируются национальными стандартами, разрабатываемыми профессиональными организациями, например, в США, в других – законодательством, например, в Германии);
- финансовая отчетность составляется периодически, при этом основным периодом является год;
- финансовый учет ведется, и основные финансовые отчеты составляются в денежных измерителях;
- объектом финансового учета и финансовой отчетности является предприятие в целом (именно поэтому, при наличии группы предприятий, взаимосвязанных между собой отношениями общего контроля, составляется консолидированная отчетность).

Финансовая отчетность – это структурированная информация о финансовом положении, результатах деятельности и потоках денежных средств предприятия за определенный период времени, представляемая для удовлетворения информационных потребностей различных пользователей, в первую очередь внешних, в процессе принятия ими экономических решений.

Следует отметить, что финансовая отчетность является не только результатом, получаемым из системы финансового учета, но и включает в себя информацию, полученную из других источников (в частности, рыночную информацию).

Также интересно отметить тот факт, что Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) определяют только правила формирования финансовой отчетности, и не предписывают определенного порядка финансового учета (исходя их требований стандартов, в некоторых случаях можно сказать, какая проводка должна быть сделана, в других – возможны альтернативные варианты). Таким образом, технические правила обработки информации в системе финансового учета могут варьироваться, а финальный результат – финансовая отчетность (financial statements) – должен быть сформирован в соответствии с определенными требованиями к признанию, оценке, представлению и раскрытию информации.

Однако, понятие финансовой отчетности требует дополнительного рассмотрения, поскольку оно не всегда трактуется однозначно. В английском языке есть два термина – «financial statements» и «financial reporting». Оба этих термина переводятся на русский язык одинаково – «финансовая отчетность», однако, отличаются по своему значению и содержанию. С точки зрения автора, их можно трактовать как финансовую отчетность в узком смысле (financial statements) и финансовую отчетность в широком смысле (financial reporting).

Финансовая отчетность в узком смысле (financial statements) является частью финансовой отчетности в широком смысле и представляет собой набор финансовых отчетов и примечаний к ним. В соответствии с МСФО, в состав финансовой отчетности в узком смысле включаются:

- **Отчет о финансовом положении (баланс)** (Statement of Financial Position/Balance Sheet)
- **Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе** (Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income/Income Statement / Profit and Loss Account)
- **Отчет о движении денежных средств** (Statement of Cash Flows/Cash Flows Statement)
- **Отчет об изменении собственного капитала** (Statement of Changes in Equity)
- **Примечания** (Notes)

Именно финансовая отчетность в узком смысле является сферой действия МСФО и заверяется аудиторами. Напомним, что в финансовая отчетность в узком смысле может включать в себя как финансовую, так и нефинансовую информацию, информацию полученную как из системы финансового учета, так и из других источников (особенно это касается примечаний).

Финансовая отчетность в широком смысле (financial reporting) представляет собой всю совокупность информации, предоставляемую заинтересованным внешним пользователям (на практике традиционно такая информация представлялась в форме красочно оформленных буклетов; в настоящее время компании публикуют такую информацию на сайтах в различных форматах). Финансовая отчетность в широком смысле может быть также названа публичной или публикуемой отчетностью предприятия; поскольку основным периодом является год, ее также можно назвать годовой отчетностью (annual report). В нее включается как финансовая отчетность в узком смысле слова, так и другая информация, например, отчет совета директоров, обращение президента компании, аналитические обзоры менеджеров и др. Такая дополнительная информация обычно представляется по усмотрению предприятий и не относится к сфере действия МСФО, или может регламентироваться иными стандартами или нормативами.

На рисунке 1.2. представлена взаимосвязь данных понятий.



Рисунок 1.2. Финансовая отчетность в узком смысле и финансовая отчетность в широком смысле.

Для иллюстрации различий между финансовой отчетностью в узком смысле и финансовой отчетностью в широком смысле можно посмотреть официальную годовую отчетность, публикуемую компаниями (например, Metro (публикует отчетность по МСФО - <https://reports.metroag.de/annual-report/2023-2024/services/downloads.html>) или Walmart (публикует отчетность по американским стандартам - <https://stock.walmart.com/financial-information/annual-reports>)). В оглавлении этой общей публичной отчетности (финансовой отчетности в широком смысле) обязательно четко выделен раздел финансовой отчетности в узком смысле – financial statements.

Отметим, что при принятии решений пользователи могут опираться не только на публикуемую отчетность, но и на любую другую информацию о предприятии, предлагаемую в прессе, специализированных изданиях и т.п. То есть финансовая отчетность в широком смысле (и, соответственно, финансовая отчетность в узком смысле как ее наиболее существенная часть) является основным, но не единственным источником информации для принятия экономических решений заинтересованными пользователями.

Таким образом, мы рассмотрели определения финансового учета, как основного процесса подготовки финансовой отчетности, и финансовой отчетности как структурированной информации о предприятии, представляемой различным заинтересованным пользователям, в первую очередь, внешним, и базирующейся как на данных финансового учета, так и на другой информации. Необходимо помнить, что основными пользователями финансовой отчетности являются внешние пользователи, хотя менеджеры предприятия (внутренние пользователи) также могут использовать информацию финансовой отчетности для принятия решений. Следует различать понятия финансовой отчетности в широком смысле и финансовой отчетности в узком смысле. Сферой действия стандартов, в частности МСФО, является финансовая отчетность в узком смысле (набор отчетов и примечаний к ним).

1.2. Регулирование финансового учета в различных странах

В различных странах сложились различные подходы к регулированию финансового учета и финансовой отчетности.

Поскольку финансовая отчетность является важнейшим источником информации, который используется, в первую очередь, внешними пользователями для принятия экономических решений, то необходимость стандартизации правил ее подготовки связана с интересами именно этих пользователей. Основными внешними пользователями финансовой отчетности являются стороны, которые инвестируют свои средства в конкретное предприятие для получения определенных выгод, и которым необходима информация, позволяющая оценить эффективность использования этих ресурсов предприятием, то есть менеджерами (в странах с развитыми финансовыми рынками такими пользователями являются инвесторы – акционеры и кредиторы предприятия). Соответственно, экономические решения этих внешних пользователей преимущественно связаны с процессом инвестирования их средств, и оценкой эффективности использования данных средств менеджерами.

С другой стороны, потребность в стандартизации правил формирования финансовой отчетности может быть связана с заинтересованностью менеджеров в привлечении финансовых ресурсов, получение которых обеспечивается информацией, составленной по определенным правилам.

Поэтому представляется, что основной причиной, обуславливающей необходимость регулирования (стандартизации) правил формирования финансовой отчетности, является оторванность внешних пользователей, принимающих, в первую очередь, решения об инвестировании средств, от процесса ее подготовки менеджерами, использующими инвестированные средства.

В силу оторванности внешних пользователей от процесса подготовки финансовой отчетности менеджерами, возникает необходимость:

- в обеспечении уверенности в корректности представляемых менеджерами результатов использования инвестированных средств;
- в возможности сравнения различных вариантов инвестирования средств.

Общепринятые правила (стандарты, законы), регламентирующие содержание финансовой отчетности, служат для защиты внешних пользователей от недостоверного представления результатов деятельности предприятия менеджерами; знание правил подготовки финансовой отчетности позволяет внешним пользователям адекватно трактовать информацию, сравнивать ее во временном и пространственном аспектах.

В каждой стране существуют свои национальные правила или стандарты финансового учета, и не существует двух стран, имеющих одинаковые учетные стандарты. Данные стандарты могут разрабатываться профессиональными бухгалтерскими организациями, как, например, в США, или представлять собой требования законодательства, как например в Германии.

В США стандарты финансового учета носят название *Общепринятые принципы учета* или ГААП (*Generally Accepted Accounting Principles – GAAP*). В силу смысловой нагрузки данного названия (*общепринятые принципы учета*), термин ГААП со спецификацией страны часто употребляют как синоним национальных стандартов учета этой страны, например, ГААП Германии, ГААП Франции и т.д. При обсуждении страновой специфики на международном уровне часто используются термины «местный» или «национальный» ГААП (*local/national GAAP*). В Великобритании национальные стандарты также называются ГААП, однако, расшифровываются несколько иначе – *Общепринятая практика учета* (*Generally Accepted Accounting Practice – GAAP*).

В силу интернационализации производственной и коммерческой деятельности предприятий, возникновения транснациональных корпораций, развития рынков капитала, возникла необходимость унификации требований к финансовой отчетности и разработки «наднациональных» стандартов. Такие стандарты разрабатываются как на региональном уровне, так и на международном уровне.

Региональные стандарты действуют в нескольких странах определенного региона. Наиболее известными региональными стандартами являются Европейские директивы. Требования Европейских директив носят обязательный характер (характер закона) и включены в национальное законодательство стран-членов ЕС. Правил финансового учета касаются, в первую очередь, 4-ая и 7-ая Директивы ЕС. Региональные бухгалтерские организации, регулирующие тем или иным образом финансовый учет, существуют также в Африке, Южной Америке, и других регионах.

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) имеют действительно международное значение, объединяя опыт многих стран. Подробнее они будут рассмотрены позднее, однако, здесь следует отметить причины необходимости их возникновения и разработки.

Необходимость стандартизации на международном уровне обусловлена теми же причинами, что и на национальном, но с определенной спецификой. Специфика необходимости международной стандартизации обусловлена интернационализацией экономики в целом, и рынков капитала в частности. Интернационализация среды функционирования предприятий влияет на потребности как внешних пользователей финансовой отчетности, где основной проблемой становится сравнимость информации в международном масштабе, так и на потребности менеджеров, использующих финансовую отчетность как обоснование привлечения ресурсов, где акцент смещается на понимаемость информации международными рынками капитала и на снижение затрат на подготовку такой информации.

Таким образом, в настоящее время в мировой практике сложилась «разноуровневая» система регулирования финансового учета и финансовой отчетности, в которой уровни взаимосвязаны между собой. В каждой стране действуют свои национальные правила или стандарты (национальные ГААП), базирующиеся на специфических традициях развития данной страны. При этом национальные стандарты могут или должны учитывать правила региональных и международных стандартов (которые в свою очередь разрабатывались на основе обобщения национальных практик), или применяться наряду с такими стандартами. Например, требования Европейских директив разрабатывались с учетом различных национальных практик, и в настоящее время в обязательном порядке включаются в законодательство стран-членов ЕС. Международные стандарты первоначально разрабатывались как «обобщение» различных национальных подходов к учету тех или иных фактов хозяйственной деятельности, а в настоящее время некоторыми странами (например, Мальта, Кипр и др.) они применяются как национальные стандарты, а в некоторых действуют как обязательное или альтернативное правило для определенного типа компаний (в странах ЕС применение международных стандартов является обязательным с 2005 года для составления консолидированной отчетности листинговыми компаниями; для всех остальных компаний каждая страна принимает самостоятельное решение о порядке и способе применения международных стандартов).

Среди национальных стандартов самыми «сильными» являются американские стандарты финансового учета и отчетности (ГААП США). Это обусловлено той ролью, которую американский финансовый рынок играет в мировой экономике, являясь наиболее развитым и объемным с точки зрения привлечения капитала. Как уже отмечалось, национальные стандарты США носят название ГААП (Generally Accepted Accounting Principles – GAAP), и разрабатываются профессиональной бухгалтерской организацией – Советом по стандартам финансового учета (Financial Accounting Standards Board – FASB). ГААП США представляют собой набор большого количества документов, которые разрабатывались по прецедентному принципу, и поэтому правила, касающиеся одного объекта учета, регламентировались целым рядом документов. В настоящее время все стандарты объединены в Кодификацию (Accounting Standards Codification – ASC), где соответствующие документы объединены в тематические разделы (представление информации, активы, обязательства и др.) (подробнее см. сайт fasb.org)

Обязательность применения стандартов, разрабатываемых профессиональной организацией, обеспечивает Комиссия по ценным бумагам и биржам (Securities and Exchange Commission – SEC) – независимая регулирующая организация, созданная правительством США, основной функцией которой является регулирование всех аспектов выпуска и продажи ценных бумаг. Она определяет требования, предъявляемые к финансовой отчетности компаний, зарегистрированных на биржах: требуется применение стандартов ГААП и документов, выпускаемых самой SEC (например, форма 10-K – формы годовой отчетности)

Однако, подходы к организации системы финансового учета и финансовой отчетности, принятые в США, не являются единственно возможными. В других странах могут действовать совершенно иные принципы и правила регулирования и формирования финансового учета и отчетности.

Обусловлено это различными причинами, которые рассмотрены ниже.

В качестве причин различий в национальных системах учета можно выделить несколько групп факторов. К таким причинам можно отнести следующие:

- источники финансирования деятельности предприятий;
- законодательные системы;
- налогообложение;
- развитие бухгалтерской профессии;
- степень инфляции;
- развитие теории учета;
- культурные традиции;
- организация бизнеса;
- внешнее влияние.

Источники финансирования деятельности предприятий

Одной из наиболее важных причин в различиях национальных практик является различие в способах финансирования деятельности предприятий. Исторически, основными поставщиками капитала для компаний в США и Великобритании являлись рынки капитала – большое количество мелких инвесторов. Наличие большого числа внешних пользователей обусловило требования к раскрытию «справедливой» (fair) информации в финансовой отчетности компаний, отличающейся большим количеством оценок, которая должна быть подтверждена независимой стороной – аудиторами. В Германии деятельность компаний финансировалась крупными банками, которые часто являлись и собственниками акций этих компаний. Во Франции в финансировании компаний значительную роль играло государство. Соответственно, в этих странах информация, представляемая в финансовой отчетности, была более консервативной, менее подробной, с меньшим количеством оценок, нацеленной не на интересы рыночных инвесторов, а на интересы кредитных организаций и государства.

Законодательные системы

Страны традиционно делились на две большие группы: страны кодифицированного (континентального, писаного) права (code-law countries; legalistic orientation countries) и страны общего (англо-саксонского, прецедентного) права (common-law countries; non-legalistic orientation countries). Первые отличаются предписательностью законов по принципу «разрешено то, что разрешено», и соответственно, учетные правила жестко регламентированы и определяются законодательством. В некоторых из них существуют единые или отраслевые Планы счетов. Многие учетные вопросы решаются с позиций налогового законодательства. В качестве примера стран этой группы можно привести Германию, Францию, Австрию, Италию и др. Для стран общего права характерен разрешительный подход по принципу «разрешено то, что не запрещено», поскольку их законодательные системы развивались по прецедентному принципу – искалось решение конкретного вопроса. Соответственно учетные системы отличаются большей многовариантностью и гибкостью, как правило, ограничены рамки, в которых предприятиям предоставлена свобода выбора, отсутствуют единые общенациональные Планы счетов, налоговый учет представляет собой отдельную отрасль, учет регулируется профессиональными организациями. К странам данной группы относятся США, Великобритания, Канада, Австралия и другие.

Налогообложение

Правила налогообложения в различной степени определяют правила учета. В некоторых странах, преимущественно в странах кодифицированного права, правила налогообложения оказывают существенное влияние на правила финансового учета. Например, в Германии отчетность, составленная для целей налогообложения, во многом эквивалентна финансовой отчетности. В других странах, преимущественно в странах общего права, правила налогообложения отделены от правил финансового учета. Финансовая отчетность компаний США и Великобритании, предоставляемая инвесторам, в большой степени отличается от отчетности, составляемой для целей налогообложения. Наиболее существенная разница в правилах финансового учета и налогообложения существует при начислении амортизации основных средств, начислении различного рода резервов, признании результата переоценки активов. Разница в правилах учета для составления финансовой отчетности и для целей налогообложения

ведет к возникновению проблемы отложенных налогов, которая является одной из самых сложных областей учета. Отметим, что проблема отложенных налогов, столь значимая для США и Великобритании, незначительна для Германии и Франции.

Развитие бухгалтерской профессии

Развитие бухгалтерской профессии связано с различиями, описанными выше. Сильная, развитая, независимая бухгалтерская профессия характерна для стран, где финансовая отчетность предоставляется частным инвесторам, требующим заверения ее объективности третьей стороной – аудиторами (например, США, Великобритания). Независимая бухгалтерская профессия в странах, где учет в большей степени регулируется государством, менее развита, поскольку необходимость в аудите финансовой отчетности не столь высока (например, в Германии, Франции). В этих странах, однако, широко развита профессия налоговых экспертов.

Степень инфляции

Уровень инфляции также оказывает сильное влияние на правила учета. При наличии высокой инфляции цифры, отражаемые в финансовой отчетности, становятся несопоставимыми, соответственно требуется корректировка, элиминирующая влияние инфляции. Наиболее существенной данная проблема является для стран Южной Америки. В развитых странах (США, Великобритании, европейских странах) проблема инфляции в настоящее время не имеет принципиального значения, однако, в прошлом, в периоды более высокой инфляции, существовали правила учета инфляционных процессов, регламентируемые либо профессиональными организациями, либо государством.

Развитие теории учета

Некоторые зарубежные экономисты¹ отмечают, что в ряде стран на развитие учетной практики существенное влияние оказала теория. В качестве примера приводятся Нидерланды, где на основе микроэкономики была сформулирована теория, согласно которой наиболее справедливое представление состояния и результатов деятельности отдельно взятого предприятия может быть достигнуто, если бухгалтерам предоставить возможность использовать профессиональное суждение для выбора отчетных цифр.

В других странах влияние теории было менее значительным: в странах континентальной Европы за счет нацеленности на нужды налогообложения, в англо-саксонских странах – за счет формирования теории учета исходя из практических проблем.

Культурные традиции

Многие зарубежные экономисты обращают внимание на влияние культурных традиций на развитие учета². Соотношение профессиональных суждений и государственного контроля, единообразия и гибкости учетной практики, консерватизма и оптимизма в оценке, конфиденциальности и прозрачности при раскрытии информации, во многом определяются культурными традициями и ценностями отдельно взятой страны.

Организация бизнеса

Размеры и организационная структура предприятий, занимающих ведущее место в экономике страны, также оказывают влияние на систему учета. В развитых странах (США, Великобритании, европейских странах) ведущее положение в экономике занимают компании, отличающиеся крупными размерами и сложной организационной структурой. Это приводит к тому, что учетная информация является сложной и не всегда однозначно трактуемой, а также обуславливает высокие требования к уровню образования как бухгалтеров, так и пользователей финансовой отчетности. Кроме того, в этих странах, особенно в США, функционирует большое количество транснациональных корпораций, учет деятельности которых требует специфических приемов. В экономически слабо развитых странах учетные системы более просты по причине небольшого размера предприятий и невысокого общего уровня образования.

Внешнее влияние (политические и географические факторы)

На развитие систем учета могут оказывать влияние внешние факторы, такие как политическая зависимость или географическая близость. Например, учетная система Индии близка к английской в силу существовавшей колониальной зависимости, система учета Канады находится под сильным влиянием американской учетной системы в силу географического положения.

Ряд авторов в качестве причин различий в национальных системах учета называют «случайности истории»³. Примерами таких «случайностей» могут считаться экономические кризисы 20-х и 30-х годов прошлого века в США и Германии, повлекшие за собой разработку различных учетных правил.

Таким образом, национальные системы учета существенно отличаются друг от друга. Однако, несмотря на различия, существуют общие черты в подходах к формированию системы учета, характерные для группы стран. Из приведенного выше анализа видно, что общность подходов к решению учетных проблем существует, например, между США и Великобританией, или между странами континентальной Европы. Исходя из такой общности, многие зарубежные экономисты пытались создать классификацию стран, сгруппировав их по определенным признакам.

Наиболее известной в России является трехмодельная классификация, представленная в работе Мюллера, Гернона и Мика⁴.

Согласно этой классификации, выделяются три основные модели учета:

1. Британо-американская (США, Великобритания, Нидерланды, Австралия, Канада, Индия и др.);
2. Континентальная (Германия, Франция, Австрия, Бельгия, Италия, Япония и др.);
3. Южно-американская (Аргентина, Боливия, Бразилия, Чили и др.).

Основными характеристиками первой модели являются ориентация учета на нужды широкого круга инвесторов, что обусловлено высокоразвитым рынком капитала, являющегося основным источником финансирования предприятий; отсутствие законодательного регулирования учета, который регламентируется стандартами, разрабатываемыми профессиональными

организациями бухгалтеров; гибкость и многовариантность учетной системы; высокий общеобразовательный уровень как бухгалтеров, так и пользователей финансовой отчетности; развитость профессии аудитора.

Вторая модель отличается наличием законодательного регулирования учета; тесными связями предприятий с банками, являющимися основными поставщиками капитала; ориентацией учета на государственные нужды налогообложения и макроэкономического регулирования; консерватизмом учетной практики; существованием более «молодой» профессии аудитора.

И наконец, основной особенностью третьей модели является высокий уровень инфляции и ориентация на нужды государственного регулирования.

Кроме трех основных моделей, авторы также выделяют две развивающиеся модели: исламскую модель и модель, основанную на международных стандартах финансовой отчетности; а также упоминают модель «коммунистических стран».

В работах других зарубежных авторов, занимающихся проблемами международного учета, представлены интересные обзоры иных возможных классификаций учетных систем. Робертс, Уитман и Гордон⁵ выделяют дедуктивные, индуктивные, дискретные классификации, классификации с переменными значениями, многомерные и иерархические классификации. Ноубс и Паркер⁶ предлагают выделить внешние и внутренние классификации. Ноубсом также разработана иерархическая классификация,⁷ согласно которой страны делятся на две группы: страны микро-уровня и страны макро-уровня. В основу классификации положена различная практика финансовой отчетности компаний, зарегистрированных на биржах

Таким образом, мы рассмотрели различные классификации зарубежных стран в зависимости от национальной специфики учета и отчетности.

1. C.Nobes, R.Parker Comparative International Accounting. – 7-th edition, Pearson Education Limited, 2002. – p.29 [↗](#)

2. Глава 2, C.Roberts, P.Weetman, P.Gordon International Financial Accounting. A Comparative Approach. – Pearson Education, 2002. [↗](#)

3. C.Nobes, R.Parker Comparative International Accounting. – 7-th edition, Pearson Education Limited, 2002. – p.29-30; C.Roberts, P.Weetman, P.Gordon International Financial Accounting. A comparative Approach. – Pearson Education, 2002. – p.25-26 [↗](#)

4. G.Mueller, H.Gernon, G.Meek Accounting: An International Perspective: a supplement to introductory accounting textbooks. – 2-d ed., Richard D. Irwin, INC., 1991. – p.15-19 [↗](#)

5. C.Roberts, P.Weetman, P.Gordon International Financial Accounting. A Comparative Approach. – Pearson Education, 2002., p. 98-124 [↗](#)

6. C.Nobes, R.Parker Comparative International Accounting. – 7-th edition, Pearson Education Limited, 2002. p.56-68 [↗](#)

7. D.Alexander, C.Nobes Financial Accounting. An International Intoduction. – Pearson Education Limited 2001., p.82-85 [↗](#)

1.3. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО)

В настоящий момент наблюдается процесс международной стандартизации правил формирования финансовой отчетности, который является экономической необходимостью. Международные стандарты финансовой отчетности стали практической реальностью и в той или иной мере используются в большинстве стран мира (подобнее см. сайт ifrs.org).

Начало истории развития Международных стандартов финансовой отчетности относится к 1973 году, когда соглашением профессиональных организаций из 9 (10) стран (Австралия, Канада, Франция, Германия, Япония, Мексика, Нидерланды, США, Великобритания (Ирландия)) была создана независимая профессиональная организация – Комитет по международным стандартам (International Accounting Standards Committee – IASC). Основной задачей данного Комитета являлась разработка международных стандартов, обобщающих опыт различных стран (International Accounting Standards – IAS). За время своего существования он установил тесные контакты с Международной федерацией бухгалтеров (International Federation of Accountants – IFAC), и члены Комитета одновременно являются членами Федерации (с 1983 года).

В 1999 году был опубликован перевод на русский язык, согласно которому название стандартов переводилось как «Международные стандарты финансовой отчетности», хотя в дословном переводе с английского эти стандарты назывались «Международные стандарты учета» (International Accounting Standards – IAS). В 2001 году структура Комитета, разрабатывающего международные стандарты, была изменена, и было принято решение об изменении общего названия стандартов на английском языке: вместо прежнего названия – «Международные стандарты учета» (International Accounting Standards – IAS), они стали называться «Международные стандарты финансовой отчетности» (International Financial Reporting Standards – IFRS). При этом те стандарты, которые были разработаны до этого момента, сохранили свое старое название – международные стандарты учета (IAS), а вновь разрабатываемые стандарты получили название – международные стандарты финансовой отчетности (IFRS). Таким образом, в настоящее время официальное название всех международных стандартов – *Международные стандарты финансовой отчетности* (International Financial Reporting Standards – IFRS). Данные стандарты включают в себя:

- *Международные стандарты учета* (International Accounting Standards – IAS), которые были разработаны предшественником действующего в настоящий момент Комитета – Комитетом по международным стандартам учета (International Accounting Standards Committee – IASC), и
- *Международные стандарты финансовой отчетности* (International Financial Reporting Standards – IFRS), которые разрабатываются Советом по международным стандартам финансовой отчетности (International Accounting Standards Board – IASB) (дословный перевод названия Совета – Совет по международным стандартам учета, но в российской практике обычно используется термин Совет по МСФО).

И те, и другие стандарты имеют одинаковую силу.

Поскольку в русском переводе текста стандартов «международные стандарты учета (IAS)» изначально были названы «международные стандарты финансовой отчетности», и это был не единственный перевод, в российской литературе, посвященной данной тематике, возникла путаница как с переводом названия, так и с пониманием статуса международных стандартов. Данные проблемы можно сгруппировать следующим образом:

- проблема перевода старого английского названия «международные стандарты учета (IAS)»: разные авторы по-разному переводят данное название;
- проблема перевода на русский язык нового английского названия «международные стандарты финансовой отчетности (IFRS)»: термин «международные стандарты финансовой отчетности» был «занят» переводом старого названия;
- проблема проведения различия между этими двумя группами стандартов, поскольку в настоящее время действуют и IAS, и IFRS: нумерация вновь принятых международных стандартов финансовой отчетности (IFRS) пересекается с нумерацией действующих старых международных стандартов учета (IAS) (например, в настоящее время действуют IAS 1 и IFRS 1; IAS 2 и IFRS 2).

В данной работе будет использоваться термин МСФО для обозначения всей совокупности стандартов, и при необходимости в скобках указываться аббревиатура, когда речь идет об отдельном стандарте.

МСФО – это совокупность документов, регламентирующих требования к признанию (Recognition), оценке (Measurement), представлению (Presentation) и раскрытию (Disclosure) информации в финансовой отчетности, которые разрабатываются и утверждаются Советом по МСФО (IASB).

В состав ежегодно публикуемых сборников МСФО включено большое количество документов, которые можно разделить на следующие группы:

1. Собственно стандарты (Standards):

- Стандарты с аббревиатурой IFRS
- Стандарты с аббревиатурой IAS

2. Интерпретации (Interpretations):

- Интерпретации с аббревиатурой IFRIC
- Интерпретации с аббревиатурой SIC

3. Прочие документы:

- Концептуальные основы (Conceptual Framework)
- Группа сопровождающих стандарты документов (руководства по применению (Implementation Guidance), иллюстративные примеры (Illustrative examples), основы для выводов (Basis for conclusions))
- Группа общих документов (предисловие (Preface), конституция (Constitution), правила принятия стандартов (Due process))

Следует отметить, что документами, которые обязательны для использования, если компания утверждает, что она составляет отчетность по МСФО, являются стандарты (IFRS, IAS) и интерпретации (IFRIC, SIC). Это следует из официального определения МСФО, которое дано в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»:

«Международные стандарты финансовой отчетности (IFRSs) – это стандарты и интерпретации, выпущенные Советом по МСФО (International Accounting Standards Board (IASB)). Они включают в себя:

- a. Международные стандарты с аббревиатурой IFRS (International Financial Reporting Standards);
- b. Международные стандарты с аббревиатурой IAS (International Accounting Standards);
- c. Интерпретации IFRIC;
- d. Интерпретации SIC.»¹

Собственно стандарты, регламентирующие те или иные требования к отчетности, разрабатываются и утверждаются Советом по МСФО (IASB), а интерпретации, представляющие собой разъяснения по применению тех или иных требований стандартов, разрабатываются Комитетом по интерпретациям (IFRS Interpretation Committee), а утверждаются IASB. Заметим, что разница в аббревиатуре интерпретаций также обусловлена изменением названия комитета, который занимается разработкой интерпретаций.

Таким образом, разработчиком (standard-setter) МСФО является IASB. Напомним, что МСФО регламентируют требования к содержанию финансовой отчетности в узком смысле (financial statements).

И Совет по МСФО, и Комитет по интерпретациям являются частью более общей структуры – Фонда МСФО (IFRS Foundation). В состав Фонда, помимо вышеназванных, также входят Наблюдательный совет (Monitoring Board), Попечители (Trustees) и Консультационный совет (Advisory Council). Наблюдательный совет состоит из представителей организаций, связанных с регулированием финансовых рынков, и обеспечивает публичную подотчетность разработки стандартов; Попечители обеспечивают общее управление процессом разработки стандартов; Консультационный совет занимается консультированием всех подразделов Фонда. (см. рис. 1.3)

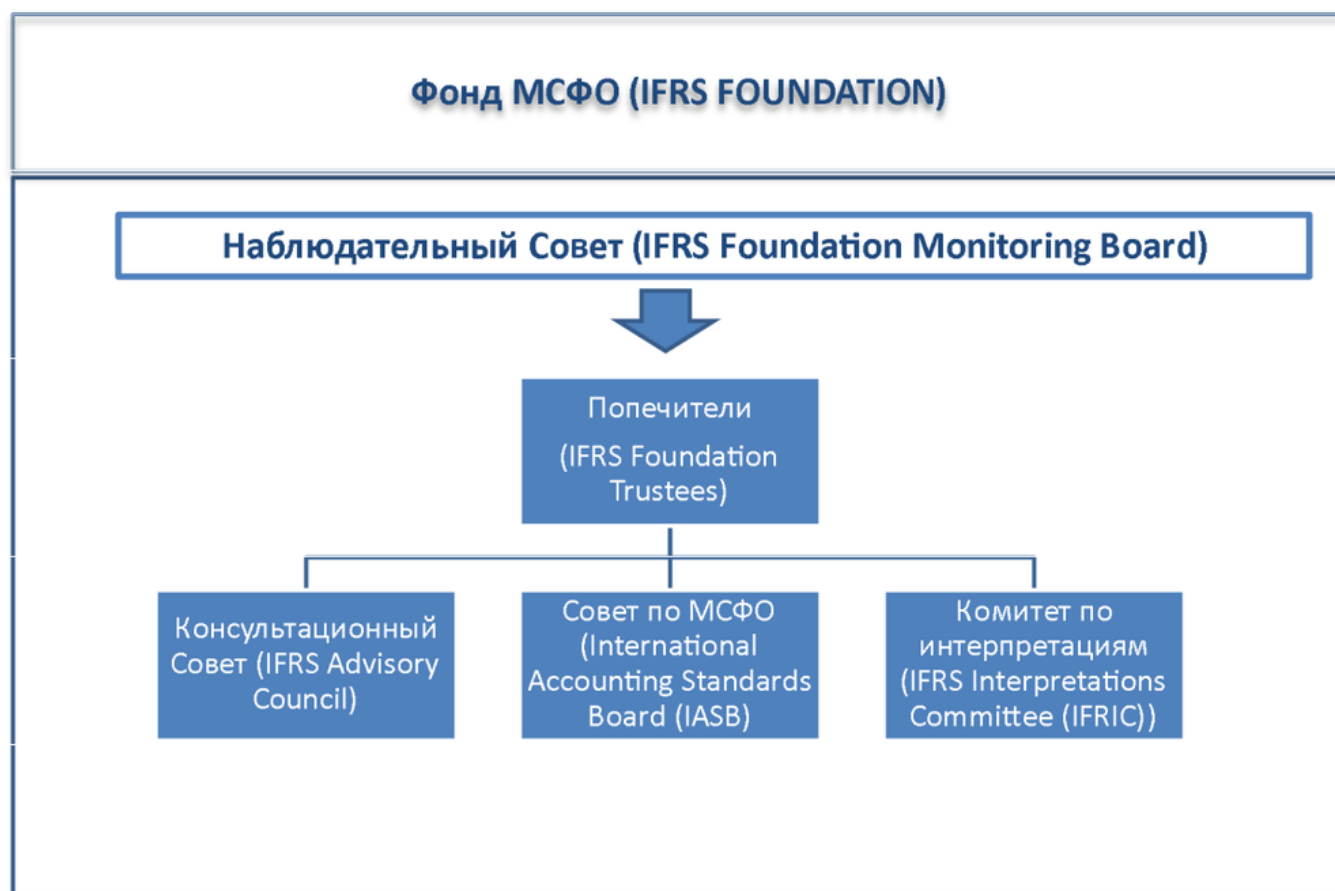


Рисунок 1.3. Порядок разработки МСФО

Поскольку в последние годы проблематика устойчивого развития становится все более актуальной для бизнеса, и инвесторы при принятии решений оценивают не только способность компаний обеспечивать прибыль в интересах собственников, но и влияние действий компаний на климат, общество, окружающую среду в целом в интересах всех стейкхолдеров, существует общемировая тенденция добровольного или обязательного раскрытия информации, связанной с проблемами устойчивого развития, с рисками и воздействиями на окружающий мир и общество, в публичной корпоративной отчетности. В ответ на эти вызовы в 2021 году в рамках Фонда МСФО был создан специальный Совет – Совет по международным стандартам об устойчивости (International Sustainability Standards Board – ISSB). Основной задачей ISSB является разработка в общественных интересах Стандартов по раскрытию информации об устойчивости (Sustainability Disclosure Standards). Данная информация раскрывается вне рамок финансовой отчетности в узком смысле (financial statements), и может раскрываться либо в рамках прочей информации в финансовой отчетности в широком смысле (financial reporting), либо как самостоятельный отчет.

На официальном сайте Фонда МСФО (ifrs.org) в настоящий момент представлена следующая трехуровневая структура Фонда МСФО (см. рис. 1.4).

Наблюдательный совет (IFRS Foundation Monitoring Board)

Попечители (IFRS Foundation Trustees)

Совет по международным стандартам финансовой отчетности – International Accounting Standards Board (IASB)

Совет по международным стандартам об устойчивости -International Sustainability Standards Board (ISSB)

Рисунок 1.4. Структура Фонда МСФО (<https://www.ifrs.org/about-us/our-structure/>)

Наблюдательный совет обеспечивает публичную подотчетность Фонда, Попечители отвечают за общее управление, стратегию, назначение членов советов и финансирование, а два Совета, IASB и ISSB, являются независимыми разработчиками соответствующих стандартов.

Такое изменение организационной структуры повлекло и некоторое изменение официальных названий наборов стандартов, разрабатываемых этими двумя Советами, и определенную сложность с переводом этих названий:

- IASB разрабатывает стандарты, которые называются «IFRS Accounting Standards» – дословно «МСФО стандарты учета»;
- ISSB разрабатывает стандарты, которые называются «IFRS Sustainability Disclosure Standards» – дословно «МСФО стандарты раскрытия информации об устойчивости».

Первые регламентируют содержание финансовой отчетности в узком смысле (financial statements) и традиционно назывались МСФО, вторые – требования по раскрытию информации об устойчивости вне рамок финансовой отчетности в узком смысле.

В нашем учебнике мы будем рассматривать только первый набор стандартов, называя их МСФО.

МСФО, которые разрабатываются IASB, сами по себе не являются обязательными к применению. Обязательность их применения обеспечивается законодательством отдельной страны или группы стран, как, например, в Европейском Союзе (ЕС).

В ЕС с 1 января 2005 года все европейские листинговые компании обязаны составлять консолидированную отчетность по МСФО; при этом международные стандарты должны пройти специальную процедуру утверждения в ЕС. В отношении же консолидированной отчетности нелистинговых компаний, индивидуальной отчетности листинговых компаний и индивидуальной отчетности нелистинговых компаний каждая страна принимает решение об использовании международных или национальных стандартов самостоятельно. При этом, некоторые страны представляют компаниям выбор между международными или национальными стандартами, другие – жестко требуют выполнения тех или иных стандартов. В подавляющем большинстве стран ЕС вопрос об индивидуальной отчетности нелистинговых компаний решается однозначно – действуют национальные стандарты. Наиболее наглядно данные подходы могут быть продемонстрированы путем сведения в следующую матрицу (Таблица 1.1.).

Таблица 1.1. Применение МСФО в ЕС

	Консолидированная отчетность	Индивидуальная отчетность
Листинговые компании	Обязательное составление по Международным стандартам финансовой отчетности	Самостоятельное решение каждой страны (международные стандарты либо возможная альтернатива, либо требуются либо запрещены)
Нелистинговые компании	Самостоятельное решение каждой страны (международные стандарты либо возможная альтернатива, либо требуются либо запрещены)	Как правило, требуется использование национальных стандартов

В заключение подчеркнем еще раз, что сферой действия МСФО является финансовая отчетность в узком смысле (financial statements), которая включает в себя отчет о финансовом положении, отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчет об изменении собственного капитала, отчет о движении денежных средств и примечания.

Международные стандарты финансовой отчетности не «стоят на месте», а постоянно развиваются: вводятся новые стандарты, как замещающие отмененные, так и охватывающие новые возникающие вопросы, уточняются действующие стандарты. Эти изменения являются «ответом» на потребности пользователей отчетности в прозрачной и правдивой информации, новые условия функционирования компаний, возникающие на практике вопросы. Например, такие известные кейсы как Энрон, Сумитомо и другие, привели к более жестким требованиям по раскрытию дополнительной информации и рисков. Текущие проекты IASB можно найти на официальном сайте [ifrs.org](https://www.ifrs.org).

Вопросы для проверки

1. Какие виды учета традиционно выделяются в зарубежной практике?
2. В чем различие и общность финансового и управленческого учета?
3. Какие группы заинтересованных пользователей финансовой отчетности существуют?
4. Почему необходимо регулирование финансового учета?
5. Что такое ГААП (GAAP)?
6. Назовите причины отличия практики финансового учета в различных странах.
7. Как можно сгруппировать страны в зависимости от учетной практики?
8. Чем отличается финансовая отчетность в узком смысле (financial statements) и финансовая отчетность в широком смысле (financial reporting)?
9. Дайте определение Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).
10. Какие документы являются обязательными, если компания заявляет, что она составляет отчетность по МСФО?
11. Что является сферой действия МСФО?
12. Кто является разработчиком МСФО?
13. Являются ли МСФО обязательными стандартами?
14. Какие изменения произошли в структуре Фонда МСФО в последние годы, и какие функции выполняют IASB и ISSB?

Глава 2. Концептуальные основы формирования финансовой отчетности

[Внешняя ссылка]: rutube.ru

- [2.1. Общее содержание и история разработки Концептуальных основ](#)
- [2.2. Цель финансовой отчетности \(FR\)](#)
- [2.3. Качественные характеристики полезной финансовой информации](#)
- [2.4. Финансовая отчетность \(FS\) и отчитывающееся предприятие](#)
- [2.5. Элементы финансовой отчетности](#)
- [2.6. Признание и прекращение признания](#)
- [2.7. Оценка](#)
- [2.8. Представление и раскрытие информации](#)
- [Вопросы для проверки](#)
- [Тестовые вопросы](#)

2.1. Общее содержание и история разработки Концептуальных основ

Как упоминалось ранее, одним из документов, включенных в состав публикуемых сборников МСФО, являются Концептуальные основы (Conceptual Framework).

Это документ, устанавливающий концепции или принципы, лежащие в основе подготовки и представления финансовой отчетности для внешних пользователей. Данный документ является основой всей системы МСФО, что обусловлено теми целями, выполнению которых он служит. Цель Концептуальных основ состоит в том, чтобы:¹

- Помогать IASB разрабатывать стандарты, которые базируются на последовательных концепциях;
- Помогать предприятиям, подготавливающим отчетность, разрабатывать последовательную учетную политику в случае отсутствия стандарта или возможного разрешенного выбора;
- Помогать всем заинтересованным сторонам понимать и интерпретировать стандарты.

Концептуальные основы не являются стандартом, и в редких случаях, когда возникает конфликт между положениями Концептуальных основ и требованиями какого-либо стандарта, должны применяться требования стандарта. Однако, следует отметить, что статус Концептуальных основ в системе международных стандартов достаточно высок. Это обусловлено также тем, что частично требования Концептуальных основ включены в действующие МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибки», положения которых обязательны к применению. Международные стандарты часто называют стандартами, основанными на принципах, а не на правилах, и в связи с этим считается, что их применение позволяет наиболее справедливо отражать реальное состояние и результаты деятельности компаний в финансовой отчетности.

По сути, Концептуальные основы выполняют тройную функцию:

- они определяют принципы формирования финансовой отчетности;
- они являются основой для разработки Международных стандартов финансовой отчетности;
- они обеспечивают базу для формирования профессионального суждения или учетной политики в отсутствие стандарта или интерпретации.

Концептуальные основы МСФО с момента своего издания в 1989 году (Framework, 1989) менялись дважды: в 2010 (Framework, 2010) и в 2018 (Framework, 2018) годах. И если первое изменение, на наш взгляд, было обусловлено, в первую очередь, процессами конвергенции стандартов в международном масштабе, то второе явилось результатом самостоятельной работы Совета по международным стандартам (IASB) по актуализации, доработке, разъяснению и логической взаимосвязке всех составных частей данного документа.

С точки зрения автора, содержательно можно разделить произошедшие изменения на две группы:

- Общие структурные изменения, связанные с расширением трактовки финансовой отчетности;
- Изменения отдельных частей;
- Введение новых концепций;
- Корректировка существующих концепций;

Общие структурные изменения

Логика построения концептуальных основ 1989 года была следующей.² В первую очередь, определялись пользователи финансовой отчетности, как широкий круг заинтересованных сторон, и цель финансовой отчетности (financial statements), как полезность информации для принятия решений пользователями и возможность оценки результатов деятельности менеджмента. Данные определения обуславливали определение базовых предположений, качественных характеристик финансовой отчетности и элементов финансовой отчетности (давались определения элементов, определение их критерия признания и определения видов их оценки) [Framework, 1989].

В 2010 году были изменены два раздела [Framework, 2010]³: цель финансовой отчетности и качественные характеристики. Узкая трактовка финансовой отчетности (financial statements), как набора отчетов и примечаний к ним, была заменена широкой трактовкой финансовой отчетности (financial reporting), как совокупности набора отчетов и примечаний к ним и любой другой дополнительной информации, публикуемой компаниями в годовой отчетности. Были выделены основные пользователи финансовой отчетности и специфицированы решения, ими принимаемые: существующие и потенциальные инвесторы, заимодавцы и другие кредиторы, принимающие решения о предоставлении ресурсов предприятию. При формулировке цели был сделан акцент только на полезность информации, а возможность оценки результатов деятельности менеджмента отдельно не специфицировалась. Исходя из этого, изменился и набор качественных характеристик, которыми теперь должна была обладать полезная финансовая информация. Характеристики были разделены на фундаментальные (уместность и правдивое представление) и улучшающие (сравнимость, проверяемость, своевременность и понятность), при этом из перечня исчезли такие классические качественные характеристики, как осмоторительность и преобладание сущности над формой.

Данные изменения, с точки зрения автора, привели к противоречию с текстом стандартов, где речь идет об узкой трактовке финансовой отчетности, создали определенный «прекос» в сторону интересов инвесторов, играющих на рынке, а не управляющих компаний, и заложили теоретическую основу использования, в первую очередь, оценки по справедливой стоимости (fair value) в отчетности.

В новой версии концептуальных основ в 2018 году [Framework, 2018]⁴ была сделана попытка решения вышеназванных проблем. Была четко выделена взаимосвязь финансовой отчетности в широком смысле (financial reporting) и финансовой отчетности в узком смысле (financial statements) путем последовательной спецификации формулировки цели отчетности. В формулировке цели наряду с полезностью информации выделена возможность оценки результатов деятельности менеджмента. Даны разъяснения в части качественных характеристик осмоторительности и преобладания сущности над формой. Все это позволяет говорить о более структурированном и сбалансированном подходе к общим принципам формирования финансовой отчетности.

Изменения отдельных частей

- Введение новых концепций.

Поскольку МСФО – это стандарты определяющие порядок признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности [Preface, par.8] ⁵, то в Концептуальных основах 2018 года были специально добавлены разделы: прекращение признания к разделу признание; представление и раскрытие информации. Раздел «Оценка» был полностью переделан: выделены два принципиально разных вида оценки: историческая стоимость и текущая стоимость (которая была разделена на три типа: справедливая стоимость, стоимость от использования/стоимость погашения, текущая стоимость замещения). Все разделы логически взаимосвязаны с качественными характеристиками информации.

- Корректировка существующих концепций.

Были скорректированы определения элементов отчетности, и критерий признания, который был логически взаимосвязан с качественными характеристиками информации.

Таким образом, можно говорить о том, что новые Концептуальные основы 2018 года представляют собой логически взаимосвязанную систему концепций, лежащую в основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО.

Рассмотрим более детально положения действующих Концептуальных основ МСФО (версия 2018 года).

Структурно Концептуальные основы состоят из следующих частей (глав):

1. Цель финансовой отчетности в широком смысле (THE OBJECTIVE OF GENERAL PURPOSE FINANCIAL REPORTING)
2. Качественные характеристики полезной финансовой информации (QUALITATIVE CHARACTERISTICS OF USEFUL FINANCIAL INFORMATION)
3. Финансовая отчетность в узком смысле и отчитывающееся предприятие (FINANCIAL STATEMENTS AND THE REPORTING ENTITY)
4. Элементы финансовой отчетности (THE ELEMENTS OF FINANCIAL STATEMENTS)
5. Признание и прекращение признания (RECOGNITION AND DERECOGNITION)
6. Оценка (MEASUREMENT)
7. Представление и раскрытие информации (PRESENTATION AND DISCLOSURE)
8. Концепции капитала (CONCEPTS OF CAPITAL AND CAPITAL MAINTENANCE)

Данные составные части взаимосвязаны между собой.

Первая глава определяет цель финансовой отчетности в широком смысле слова (financial reporting) – всей совокупности информации, представляемой внешним пользователям, для выполнения которой необходимо, чтобы информация, в ней содержащаяся, обладала специфическим набором качественных характеристик, описанных во второй главе.

3-8 главы конкретизируют данные общие требования к цели и качественным характеристикам информации финансовой отчетности в широком смысле применительно к финансовой отчетности в узком смысле (financial statements). Напомним, что последняя является лишь частью, хотя и основной, финансовой отчетности в широком смысле, и именно финансовая отчетность в узком смысле является сферой действия МСФО.

Далее для простоты финансовая отчетность в широком смысле будет обозначаться, как финансовая отчетность (FR), а финансовая отчетность в узком смысле – как финансовая отчетность (FS).

1. Conceptual Framework for Financial Reporting 2018 (par. SP1.1.) - <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/conceptual-framework> - далее: Framework, 2018; перевод автора [↗](#)

2. Здесь и далее, когда речь идет о Концептуальных основах 1989 года, используется оригинальный английский текст в переводе автора в соответствии с официальным текстом МСФО 2008 года. – Framework 1989 – International Financial Reporting Standards (IFRSs) 2008 – IASCF, 2008. [↗](#)

3. Здесь и далее, когда речь идет о Концептуальных основах 2010 года, используется оригинальный английский текст в переводе автора в соответствии с официальным текстом МСФО 2011 года. – Framework 2010 – International Financial Reporting Standards 2011. Part A – IFRS Foundation, 2011 [↗](#)

4. Здесь и далее, когда речь идет о Концептуальных основах 2018 года, используется оригинальный английский текст в переводе автора в соответствии с официальным текстом МСФО 2020. – Framework, 2018 – <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/conceptual-framework>. На английском языке текст опубликован на официальном сайте Совета по МСФО. Официальный русский перевод можно найти на сайте Министерства финансов РФ. Далее по тексту учебника указываются ссылки соответствующие параграфы Framework, 2018 на английском языке. [↗](#)

5. A Guide through International Financial Reporting Standards 2014. Part A and Part B – IFRS Foundation, 2014 [↗](#)

2.2. Цель финансовой отчетности (FR)

Целью финансовой отчетности (FR) является обеспечение финансовой информации об отчитывающемся предприятии, которая полезна существующим и потенциальным инвесторам, заимодавцам и другим кредиторам в принятии решений о предоставлении ресурсов предприятию. Эти решения включают покупку, продажу или держание долевых и долговых инструментов, представление или погашение займов и иных форм кредитов и осуществление прав голоса или иного влияния на действия менеджмента, которые отражаются на использовании экономических ресурсов предприятия [Framework, 2018 (par.1.2)]. Решения, принимаемые данными группами пользователей, зависят от их оценки будущих потоков денежных средств предприятия и их оценки действий менеджмента по управлению доверенными им ресурсами. Для данных оценок необходима информация об экономических ресурсах предприятия, требованиях на эти ресурсы и их изменениях, и эффективности деятельности менеджмента [Framework, 2018 (par.1.3-1.4)].

Интересно отметить, что в данной формулировке цели можно выделить:

- основных пользователей – стороны, финансирующие предприятие;
- полезность информации для принятия решений, как ключевую характеристику цели финансовой отчетности (FR);
- три типа решений – покупка/продажа/держание финансовых инструментов, предоставление финансирования предприятию, влияние на действия менеджмента;
- два типа оценок – оценка будущих потоков денежных средств и оценка действий менеджмента (management stewardship);
- два типа необходимой информации – об экономических ресурсах, требованиях на эти ресурсы и их изменениях и эффективности использования экономических ресурсов менеджментом.

Эта формулировка сильно отличается и от формулировки 1989 года, которая являлась «классической», когда речь шла о зарубежном финансовом учете и отчетности, где речь шла о широком круге пользователей (*обеспечение информации о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях финансового положения предприятия, которая полезна широкому кругу пользователей для принятия экономических решений; при этом финансовая отчетность также должна была отражать результаты управления (stewardship) менеджмента, или их ответственность (accountability) за доверенные им ресурсы*), и от формулировки 2010 года, где были выделены основные пользователи, но вообще не упоминалась оценка деятельности менеджмента (*обеспечение финансовой информации об отчитывающемся предприятии, которая полезна существующим и потенциальным инвесторам, заимодавцам и иным кредиторам в принятии решений о предоставлении ресурсов предприятию; такие решения включают покупку, продажу и держание долевых и долговых инструментов, предоставление или погашение займов и иных форм кредита*).

2.3. Качественные характеристики полезной финансовой информации

Поскольку полезность информации является ключевой характеристикой цели финансовой отчетности (FR), то предоставляемая в ней информация должна обладать определенными качествами.

Согласно Концептуальным основам выделены две **фундаментальные** качественные характеристики – характеристики, которые делают информацию полезной, и четыре **улучшающие** качественные характеристики – характеристики, которые улучшают полезность информации:

Фундаментальные (Fundamental):

- **Уместность (relevance)**
 - ценность для составления прогнозов и оценки результатов (predictive value, confirmatory value or both)
 - существенность (materiality)
- **Правдивое представление (faithful representation)**
 - полнота (complete)
 - нейтральность (neutral)
 - отсутствие ошибок (free from errors)

Улучшающие (Enhancing):

- **Сравнимость (comparability)**
- **Проверяемость (verifiability)**
- **Своевременность (timeliness)**
- **Понятность (understandability)**

На данные характеристики накладывается общее ограничение, связанное со способностью предприятия обеспечивать полезную информацию: **ограничение по затратам** на получение такой информации (**cost constraint**).

Уместной считается информация, которая может привести к изменению решения пользователей. Изменение решения пользователей может быть обусловлено ценностью информации для подготовки прогнозов, для оценки результатов или и тем и другим вместе [Framework, 2018 (par. 2.6-2.7)].

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могут повлиять на решения пользователей. Существенность зависит как от сущности, так и от величины информации, отраженной в финансовой отчетности [Framework, 2018 (par.2.11)].

Правдивое или справедливое представление означает, что финансовая отчетность правдиво представляет сущность того явления, которое подразумевается, что она представляет. И если сущность информации отличается от юридической формы, то справедливым будет являться именно представление сущности, а не юридической формы (substance over form). Чтобы информация была правдивым описанием явления, она должна быть полной, нейтральной и свободной от ошибок [Framework, 2018 (par.2.12-2.132)].

Полной является информация, которая представляет полное описание отражаемого явления, то есть всю информацию, которая необходима пользователям для принятия решений [Framework, 2018 (par.2.14)].

Нейтральность информации предполагает отсутствие предвзятости в выборе или представлении информации. Нейтральность поддерживается осмотрительностью (prudence) при вынесении суждений и оценок в условиях неопределенности (активы и доходы не должны быть переоценены, а обязательства и расходы недооценены) [Framework, 2018 (par.2.15-2.16)].

Отсутствие ошибок означает отсутствие ошибок и пропусков, как в описании явления, так и в процессе подготовки информации для финансовой отчетности [Framework, 2018 (par.2.18)].

Первой улучшающей характеристикой является **сравнимость** – возможность сравнения информации об отчитывающемся предприятии с аналогичной информацией о других предприятиях и с аналогичной информацией того же предприятия за прошлые периоды или на прошлую дату. Сравнимость обеспечивается постоянством (consistency) использования тех же учетных методов применительно к тем же статьям во временном и в пространственном аспектах. [Framework, 2018 (par.2.24-2.26)].

Проверяемость информации значит, что различные знающие и независимые наблюдатели могут достичь консенсуса, хотя возможно и не полного согласия, в том, что определенное описание справедливым образом представляет явление. При этом на проверяемость информации не влияет тот факт, что количественная информация может и не быть единственной оценкой – определенный набор возможных величин с соответствующими вероятностями также может быть проверяемой информацией. Проверяемость может быть прямой (прямое наблюдение) и косвенной (проверка модели или техники расчета и ее входящих данных) [Framework, 2018 (par.2.30-2.31)].

Своевременность предполагает, что информация должна быть доступна пользователям в то время, когда она может повлиять на их решения [Framework, 2018 (par.2.33)].

Понятность информации обеспечивается тем, что информация классифицируется, характеризуется и представляется ясным и кратким [Framework, 2018 (par.2.34)].

В 2018 году данный раздел не претерпел сильных изменений по сравнению с 2010 годом, однако, здесь были разъяснены и четко артикулированы принципы преобладания сущности над формой и осмотрительности, которые являются классическими качественными характеристиками, но не были однозначно специфицированы в предыдущей редакции.

При этом версии 2010 и 2018 годов сильно отличаются от версии 1989 года, которая описывала и классифицировала качественные характеристики иным образом, считавшимся классическим в зарубежной практике. В 1989 году качественные характеристики выглядели следующим образом (подробнее см. Приложение 1):

- понятность (understandability);
- уместность (relevance):
 - ценность для составления прогнозов (predictive value) и для оценки результатов (confirming value);
 - существенность (materiality);

- надежность (reliability):
 - справедливое представление (faithful representation);
 - преобладание экономической сущности событий над юридической формой (substance over form);
 - нейтральность (neutrality), то есть отсутствие пристрастных оценок (bias);
 - осмотрительность (prudence);
 - полнота (completeness) во всех существенных отношениях;
- сравнимость (comparability);
- ограничения на уместность и надежность информации:
 - своевременность (timeliness);
 - соотношение затрат/выгод (balance between benefit and costs);
 - соотношение качественных характеристик (balance between qualitative characteristics);

Заметим, что трактовка качественных характеристик как свойств, которые делают информацию полезной, не изменилась, но двумя основными характеристиками считались уместность и надежность информации. Это было обусловлено тем, что информация, если она уместна и надежна, не может исключаться из отчетности по причине ее возможной непонятности, а сравнимость информации не является аргументом для сохранения учетной политики, если ее изменение будет являться более уместным и надежным.

2.4. Финансовая отчетность (FS) и отчитывающееся предприятие

Данный раздел является абсолютно новым. В нем можно выделить два подраздела: подраздел, конкретизирующий общие принципы формирования финансовой отчетности (FS) как основной части финансовой отчетности (FR), и подраздел, определяющий понятие отчитывающегося предприятия.

В отношении финансовой отчетности (FS) определены:

- Цель и общее содержание (Objective and scope of financial statements);
- Период отчетности (Reporting period);
- Перспектива подготовки финансовой отчетности (Perspective adopted in financial statements);
- Принцип продолжающейся деятельности (Going concern assumption).

Если при определении целей финансовой отчетности (FR) говорилось о необходимости информации об экономических ресурсах, требованиях на эти ресурсы и их изменения и об эффективности использования экономических ресурсов менеджментом, в том числе, для оценки будущих потоков денежных средств предприятия, то **цель финансовой отчетности (FS)** конкретизируется следующим образом:

обеспечение финансовой информации об активах, обязательствах, собственном капитале, доходах и расходах отчитывающегося предприятия, которая полезна пользователям в оценке перспектив будущих чистых притоков денежных средств и в оценке результатов управления экономическими ресурсами предприятия менеджментом [Framework, 2018 (par.3.2)].

Следует отметить, что понятия экономических ресурсов, требований на эти ресурсы и их изменений конкретизируются как понятия элементов финансовой отчетности (FS): активы (экономические ресурсы), обязательства (требования на экономические ресурсы), собственный капитал (требования на экономические ресурсы), доходы и расходы (изменения экономических ресурсов и требований на них). Следует подчеркнуть, что доходы и расходы являются лишь частным случаем изменения экономических ресурсов и требований на них. Подробнее данный вопрос будет рассмотрен в главе основное бухгалтерское равенство.

Такая формулировка цели финансовой отчетности (FS) определяет ее общее содержание [Framework, 2018 (par.3.5)] – способ представления информации:

- а. в отчете о финансовом положении – признание активов, обязательств и собственного капитала;
- б. в отчете о финансовых результатах – признание доходов и расходов;
- с. в других отчетах и примечаниях – представление и раскрытие информации о:
 - i. признанных активах, обязательствах, собственном капитале, доходах и расходах, включая информацию об их сущности и о рисках, возникающих в результате признания этих активов и обязательств;
 - ii. активах и обязательствах, которые не были признаны, включая информацию об их сущности и о возникающих рисках, связанных с ними;
 - iii. потоках денежных средств;
 - iv. вкладах собственников и распределений (изъятий) в их пользу;
 - v. методах, предположениях и суждениях, использованных при оценке представленных или раскрытых в отчетности величин, и изменениях в этих методах, предположениях и суждениях.

Данное концептуальное описание лежит в основе требований к составу финансовой отчетности (FS), определенному в МСФО (IAS) 1. Напомним, что финансовая отчетность включает в себя: отчет о финансовом положении (Statement of Financial Position), отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income), отчет о движении денежных средств (Statement of Cash Flows), отчет об изменении собственного капитала (Statement of Changes in Equity) и примечания (Notes).

В качестве **периода отчетности** определяется специфический период времени, за который и на конец которого представляется информация в финансовой отчетности (FS).

Указывается, что **перспективной подготовки** финансовой отчетности (FS) является отчитывающееся предприятие в целом, то есть финансовая отчетность готовится с точки зрения предприятия как единого самостоятельного целого, а не с точки зрения отдельных групп пользователей.

И наконец, определяется предположение, на основании которого подготавливается информация в финансовой отчетности (FS) – **принцип продолжающейся деятельности**. Принцип продолжающейся деятельности состоит в предположении, что предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, следовательно, у него нет ни намерения, ни необходимости ликвидировать свою деятельность. Если бы данный принцип не соблюдался, то финансовая отчетность должна была бы быть подготовлена на другой основе (например, все активы и обязательства должны были бы быть оценены по ликвидационной стоимости, тогда как соблюдение данного принципа позволяет использовать различные виды оценки для различных статей).

Интересно отметить, что в Концептуальных основах 1989 года существовал специальный раздел: базовые предположения при подготовке финансовой отчетности. Выделялось два таких предположения: принцип продолжающейся деятельности и принцип начисления (accrual basis). В Концептуальных основах 2010 года, в этом разделе оставили только принцип продолжающейся деятельности. В Концептуальных основах 2018 года специальный раздел отсутствует, принцип продолжающейся деятельности специфицируется в этом разделе, а *принцип начисления* упоминается и определяется в разделе цели финансовой отчетности (FR), где рассматриваются изменения экономических ресурсов и требований на них. Принцип начисления лежит в основе признания финансовых результатов: результаты влияния операций, событий и обстоятельств на экономические ресурсы и требования на них отражаются в том отчетном периоде, когда они возникли, а не когда получены или заплачены соответствующие им денежные средства [Framework, 2018 (par.1.17)].

Отчитывающееся предприятие определяется как предприятие, от которого требуется подготовка финансовой отчетности (FS), или которое решает такую отчетность подготавливать. При этом предприятие не обязательно является отдельным юридическим лицом [Framework, 2018 (par.3.10)]. В качестве «предприятия» для целей подготовки финансовой отчетности может выступать как отдельное предприятие, так и группа предприятий. Последнее происходит, например, когда одно предприятие (материнская компания) контролирует другие предприятия (дочерние компании), то есть все данные предприятия представляют собой группу, взаимосвязанную отношениями контроля, и точки зрения финансовой отчетности являются одним целым. Отчетность такой группы называется консолидированной отчетностью (consolidated financial statements). Отчетность одной материнской компании

– неконсолидированной (unconsolidated financial statements). Возможно существование также комбинированной отчетности (combined financial statements) – когда отчитывающееся предприятие состоит из предприятий, которые не все связаны отношениями «материнская/дочерняя компания». Таким образом, определение границ отчитывающегося предприятия не всегда является очевидным процессом.

2.5. Элементы финансовой отчетности

Результаты операций и других событий, связанных с деятельностью предприятия, отражаются в финансовой отчетности в виде укрупненных экономически однородных групп – элементов финансовой отчетности.

Согласно Концептуальным основам МСФО выделяют пять элементов финансовой отчетности (FS):

- активы (assets);
- обязательства (liabilities);
- собственный капитал (equity);
- доходы (income);
- расходы (expenses);

Первые три элемента – активы, обязательства и собственный капитал, связаны с представлением информации о финансовом состоянии предприятия, и отражаются в отчете о финансовом положении. Два оставшихся элемента – доходы и расходы, характеризуют финансовые результаты деятельности и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Эти же элементы участвуют в формировании информации, представляемой в других отчетах.

Следует обратить внимание, что термина «пассив» в МСФО не существует – выделяются два отдельных элемента: обязательства и собственный капитал.

Также необходимо заметить, что это не единственно возможная классификация элементов финансовой отчетности. В зарубежной практике иногда, как отдельные элементы, выделяют инвестиции или вклады собственников (contributions), изъятия собственников (distributions, withdrawals, drawings), совокупный доход (comprehensive income), или разделяют доходы и расходы на возникшие в результате основной деятельности и прочие.

В 2018 году данный раздел был достаточно сильно изменен: были скорректированы определения всех пяти элементов, которые оставались неизменными с 1989 года, обоснована их взаимосвязь с определением цели финансовой отчетности (FR) (напомним, что данные элементы прямо специфицированы как та информация, которая полезна пользователям, в определении цели финансовой отчетности (FS)), уточнено их место в общем способе отражения информации о деятельности предприятия.

В представленной ниже таблице (Таблица 2) представлена связь элементов финансовой отчетности и информации об экономических ресурсах, требованиях на эти ресурсы и их изменениях [Framework, 2018 (par.4.2)].

Таблица 2.1. Элементы финансовой отчетности (FS).

Информация об экономических ресурсах, требованиях на эти ресурсы и их изменениях (цель финансовой отчетности (FR))	Элемент финансовой отчетности (FS)	Определение или описание
Экономические ресурсы	Актив	Существующий экономический ресурс, контролируемый предприятием в результате прошлых событий. Экономический ресурс – это право, которое обладает потенциалом создавать экономические выгоды.
Требования на экономические ресурсы	Обязательство	Существующая обязанность предприятия передать экономические ресурсы, возникшая в результате прошлых событий.
	Собственный капитал	Оставшаяся доля в активах предприятия после вычета всех его обязательств.
Изменения в экономических ресурсах и требованиях на эти ресурсы, которые отражают финансовые результаты	Доходы	Увеличение активов или уменьшение обязательств, которые имеют своим результатом увеличение собственного капитала, отличное от увеличения в результате инвестиций (вкладов) собственников.
	Расходы	Уменьшение активов или увеличение обязательств, которые имеют своим результатом уменьшение собственного капитала, отличное от уменьшения в результате изъятий собственников.
Прочие изменения в экономических ресурсах и требованиях на эти ресурсы	–	Инвестиции (вклады) и изъятия (распределения в пользу) собственников.
	–	Изменения между активами и обязательствами, которые не имеют своим результатом увеличение или уменьшение собственного капитала.

Более подробно определения активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов, а также их взаимосвязь, будут рассмотрены в следующей главе, где речь пойдет об основном бухгалтерском равенстве.

2.6. Признание и прекращение признания

Данный раздел Концептуальных основ практически полностью был переработан по сравнению с версией 1989 года. В версии 1989 года определялся общий критерий признания элементов финансовой отчетности:

- существует вероятность притока или оттока любых экономических выгод, связанных с данным элементом; и
- элемент имеет стоимость, которая может быть надежно измерена или оценена.

Соответственно, элемент мог быть признан в отчетности только при выполнении одновременно двух условий: наличия вероятности будущих экономических выгод и возможности надежной оценки его стоимости. При применении критерия признания необходимо было использовать профессиональное суждение: должна была оцениваться вероятность и должна была оцениваться надежность оценки. При этом никаких «численных» выражений вероятности и надежности не специфицировалось, однако, давалась ссылка на понятие существенности.

В новой версии Концептуальных основ 2018 года дано более детальное определение процесса признания (recognition), сформулирован критерий признания во взаимосвязи с двумя фундаментальными качественными характеристиками, и определено понятие прекращение признания (derecognition).

Признание представляет собой процесс включения элемента, удовлетворяющего определению, в отчет о финансовом положении или отчет о финансовых результатах в словесной и денежной оценке [Framework, 2018 (par.5.1)].

Критерий признания для элементов, удовлетворяющих определению, формулируется следующим образом [Framework, 2018 (par.5.7)]:

Актив или обязательство признаются только в том случае, когда признание данного актива или обязательства и любого возникающего в результате дохода, расхода или изменения в собственном капитале обеспечивает пользователей финансовой отчетности информацией, которая полезна, то есть: уместной информацией и информацией, обеспечивающей правдивое представление.

Заметим, что признание активов и обязательств является первичным по сравнению с признанием доходов и расходов, поскольку последние определяются через активы и обязательства.

Таким образом, критерий признания элемента связывается с двумя качественными характеристиками: уместностью и правдивым представлением. При решении о том, признавать или нет элемент в финансовой отчетности, требуется применять профессиональное суждение.

На решение о том, является ли информация уместной, могут повлиять [Framework, 2018 (par.5.12)]:

- наличие неопределенности существования актива или обязательства; или
- наличие низкой вероятности притока или оттока экономических выгод.

На решение о том, является ли информация правдивым представлением, могут повлиять [Framework, 2018 (par.5.18, 5.25)]:

- наличие неопределенности оценки;
- прочие факторы (несогласованность признания, например, признание расхода вместо признания актива, признание не всех взаимосвязанных активов и обязательств; представление и раскрытие всей необходимой информации).

Прекращение признания определяется как исключение всей величины или части признанного актива или обязательства из отчета о финансовом положении. Прекращение признания, как правило, является результатом того, что элемент перестает соответствовать определению актива или обязательства. Для активов это происходит, обычно, когда предприятие теряет контроль, а для обязательств – когда предприятие больше не имеет существующей обязанности [Framework, 2018 (par.5.26)].

2.7. Оценка

Оценка представляет собой процесс определения денежной величины, по которой элемент должен отражаться в финансовой отчетности. Концептуальные основы 1989 года определяли несколько видов оценок, которые могли использоваться в финансовой отчетности (подробнее см. Приложение 2):

- первоначальная стоимость (historical cost)
- текущая стоимость (current cost)
- стоимость реализации (realisable value)
- приведенная стоимость (present value).

Следует заметить, что последние три вида оценки представляли собой варианты определения стоимости актива на текущий момент, но не выделялись как самостоятельные. Кроме этого, в самих стандартах очень часто использовался такой вид оценки, как справедливая стоимость (fair value), не поименованный в Концептуальных основах. Определению справедливой стоимости посвящен специальный стандарт МСФО (IFRS) 13.

Данные несоответствия послужили причиной серьезного пересмотра этого раздела, и раздел Концептуальных основ, в котором представлялись возможные виды оценки, был полностью изменен в 2018 году.

Выделены два принципиально различных вида оценки: историческая стоимость и текущая стоимость, при этом представлены возможные варианты последней:

- **Историческая стоимость (Historical cost)**
- **Текущая стоимость (Current value)**
 - Справедливая стоимость (Fair value)
 - Стоимость от использования и стоимость исполнения (Value in use and fulfilment value)
 - Текущая стоимость замещения (Current cost)

Оценка по исторической стоимости (первый вид) обеспечивает денежную оценку активов, обязательств и связанных с ними доходов и расходов, используя информацию, полученную на основе цены операции или иных событий, в результате которых возникли данные активы и обязательства.

Историческая (первоначальная) стоимость (дословно: исторические затраты) актива в момент, когда он приобретен или создан – это стоимость затрат, понесенных для приобретения или создания актива, включая возмещение, заплаченное для приобретения или создания актива, плюс транзакционные затраты. Историческая стоимость обязательств в момент, когда они приняты или взяты – это стоимость возмещения, полученного в результате принятия или взятия обязательств минус транзакционные затраты [Framework, 2018 (par.6.5)].

Историческую стоимость относят в категорию «стоимость «входа»» (entry value), поскольку она базируется на цене приобретения актива.

Историческая стоимость активов и обязательств может корректироваться во времени. Например, историческая стоимость активов может изменяться в результате амортизации, обесценения или ряда других событий; обязательств – в результате частичного погашения или когда обязательство становится обременительным (onerous).

Оценка по текущей стоимости (второй вид) обеспечивает денежную оценку активов, обязательств и связанных с ними доходов и расходов, используя информацию, обновленную с целью отражения новых измененных условий на дату оценки.

Оценка по текущей стоимости включает в себя три возможных варианта: справедливая стоимость, стоимость от использования (стоимость исполнения применительно к обязательствам), и текущую стоимость замещения.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена от продажи актива или заплачена для передачи обязательства в обычной операции между рыночными участниками на дату оценки [Framework, 2018 (par.6.12)]. Справедливая стоимость отражает оценку с точки зрения рыночных участников (market-participant assumptions), и ее относят в категорию «стоимость «выхода»» (exit value), поскольку она базируется на цене продажи актива.

Стоимость от использования – это приведенная (дисконтированная) стоимость денежных потоков или иных экономических выгод, которые предприятие предполагает получить от использования актива или его окончательного выбытия. Применительно к обязательствам данная оценка называется стоимостью исполнения – приведенная (дисконтированная) стоимость денежных средств или иных экономических ресурсов, которые предприятие предполагает, что будет обязано передать в качестве исполнения обязательства [Framework, 2018 (par.6.17)]. В отличие от предыдущей оценки, стоимость от использования отражает оценку с точки зрения предприятия (entity-specific assumptions), но также относится в категорию «стоимость «выхода»».

Текущая стоимость замещения (дословно: текущие затраты) актива – это затраты на эквивалентный актив на дату оценки, включающие возмещение, которое было бы заплачено на дату оценки, плюс транзакционные затраты, которые были бы понесены на эту дату. Текущая стоимость замещения обязательства – это возмещение, которое было бы получено за эквивалентное обязательство на дату оценки минус транзакционные затраты, которые были бы понесены на эту дату [Framework, 2018 (par.6.20)]. Текущую стоимость замещения относят в категорию «стоимость «входа»».

Следует отметить, что в Концептуальных основах не только даны определения видов оценки, но и описывается специфика информации, которую обеспечивает каждый вид оценки, а также содержатся рекомендации по способу выбора оценок в различных обстоятельствах, основанные на качественных характеристиках.

2.8. Представление и раскрытие информации

Этот раздел Концептуальных основ является абсолютно новым. Поскольку считается, что МСФО – это стандарты, определяющие требования к признанию, оценке, представлению и раскрытию информации в финансовой отчетности, то данный раздел является логическим продолжением двух предыдущих, где раскрывались принципы признания и оценки.

Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности – это способ коммуникации, информирования пользователей об активах, обязательствах, собственном капитале, доходах и расходах предприятия. Эффективная коммуникация позволяет сделать информацию, отражаемую в финансовой отчетности, более уместной и справедливо представляющей состояние и результаты деятельности предприятия.

Эффективность коммуникации определяется [Framework, 2018 (par.7.2)]:

- акцентом на целях и принципах представления и раскрытия информации, а не на правилах;
- классификацией информации таким образом, чтобы объединялись аналогичные статьи и разделялись неаналогичные или разнородные статьи;
- агрегированием информации таким образом, чтобы она не становилась неясной за счет излишних деталей или излишнего объединения.

Говоря о целях и принципах представления и раскрытия информации (требования по представлению и раскрытию информации присутствуют почти по всем МСФО), следует выделить необходимость соблюдения баланса в предоставлении предприятиям свободы или гибкости в обеспечении уместной и справедливо представляющей активы, обязательства, собственный капитал, доходы и расходы информации, и наличием требований по сравнимости информации во времени и между предприятиями. Кроме этого, следует принимать во внимание, что предоставление специфичной для предприятия информации более полезно, чем предоставление стандартизированных описаний, и безосновательное дублирование информации в разных частях финансовой отчетности может привести к снижению ее понятности.

Необходимость определения общих подходов к классификации статей в финансовой отчетности обусловлена тем, что МСФО не определяют стандартные формы отчетов. Классификация должна быть основана на общности или различии сущности статей, их роли или функции в деловой активности предприятия и подходах к их оценке. По этой причине взаимозачет статей (например, активов и обязательств), как правило, запрещен в стандартах, поскольку это разные по сущности статьи.

Интересно отметить, что в данном разделе представлены общие руководства по разделению доходов и расходов на те, которые отражаются в отчете о прибылях и убытках при расчете прибыли периода, и те, которые отражаются как статьи прочего совокупного дохода (понятие совокупного дохода и прочего совокупного дохода подробнее будет рассмотрено в следующей главе).

Агрегирование информации (объединение аналогичных статей, например, нескольких активов) также может повлиять на эффективность представления и раскрытия. Следует избегать как излишней детализации, которая может завуалировать сущность уместной информации, так и излишнего обобщения, которое может завуалировать важные детали. Обычно, в самих отчетах представляется более агрегированная информация о статьях, а детальная информация о них раскрывается в примечаниях.

Завершающим разделом Концептуальных основ является раздел, представляющий **концепции капитала**. Данный раздел не изменился, и текст аналогичен тексту 1989 года.

Выделяются две концепции капитала (concepts of capital), выбор которых связывается с потребностями пользователей отчетности:

- концепция финансового капитала (или финансовая концепция капитала) (financial concept of capital) – согласно которой капитал представляет собой чистые активы предприятия; финансовая концепция капитала должна быть выбрана, если пользователи финансовой отчетности в первую очередь озабочены поддержанием номинального инвестированного капитала или покупательной способности инвестированного капитала;
- концепция физического капитала (или физическая концепция капитала) (physical concept of capital) – согласно которой капитал трактуется как производственная мощность предприятия, базирующаяся, например, на количестве выпускаемых единиц за день; физическая концепция капитала должна быть выбрана, если пользователи финансовой отчетности в первую очередь озабочены операционной способностью (мощностью) предприятия.

При этом отмечается, что финансовая концепция капитала используется большинством предприятий для составления финансовой отчетности. На основании определений концепций капитала выделяются две концепции поддержания капитала: концепция поддержания финансового капитала (financial capital maintenance) и концепция поддержания физического капитала (physical capital maintenance).

Следует отметить, что данный раздел является наименее проработанным и наиболее сложным для восприятия, как с точки зрения разъяснения сути концепций капитала, так и с точки зрения их взаимосвязи с остальными разделами Концептуальных основ, которые представляют собой логически взаимосвязанную систему принципов.

Таким образом, Концептуальные основы МСФО являются системой принципов, лежащих в основе формирования финансовой отчетности и системы стандартов МСФО в целом. Все части Концептуальных основ логически взаимосвязаны:

на основании определения цели финансовой отчетности в широком смысле (FR) определяются качественные характеристики информации в финансовой отчетности в широком смысле (FR), что обуславливает содержание финансовой отчетности в узком смысле (FS) отчитывающегося предприятия, ее элементы, порядок их признания, оценки и представления и раскрытия информации об этих элементах (рисунок 2.1).

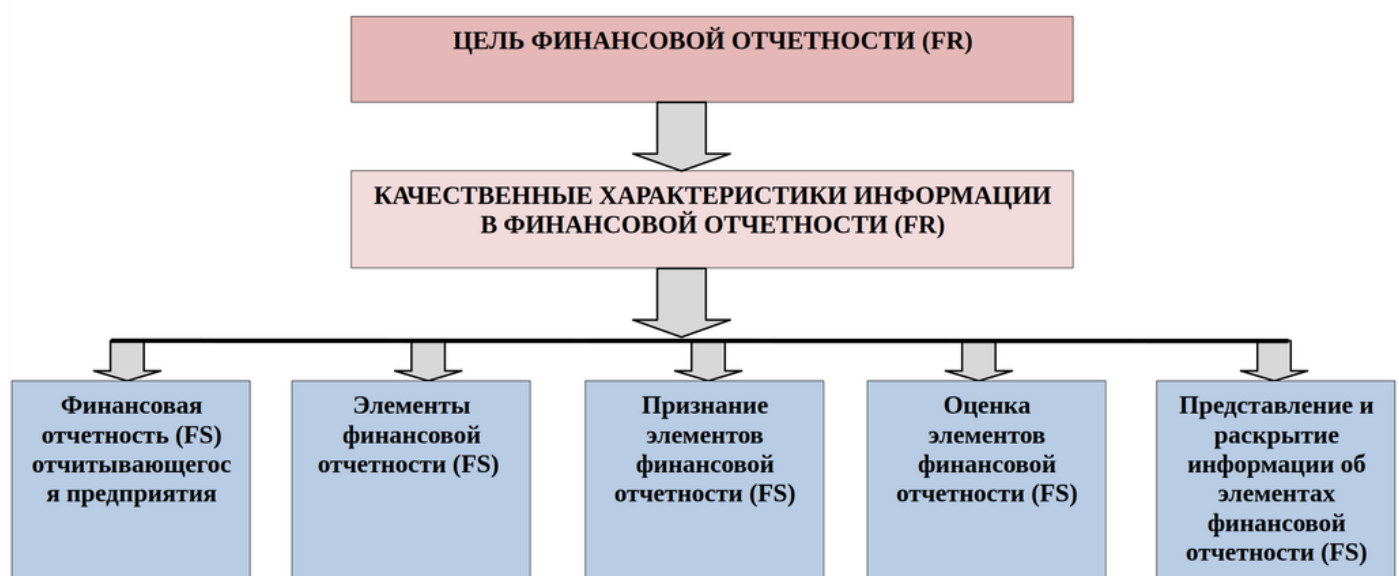


Рисунок 2.1. Концептуальные основы МСФО как система

Вопросы для проверки

1. Какой статус имеют Концептуальные основы в системе стандартов МСФО?
2. Какие функции выполняют Концептуальные основы МСФО?
3. Опишите Концептуальные основы как систему (как взаимосвязаны разделы Концептуальных основ МСФО?)
4. Какая цель финансовой отчетности в широком смысле (financial reporting) в соответствии с Концептуальными основами МСФО?
5. Какие фундаментальные качественные характеристики выделяют согласно Концептуальным основам МСФО? Почему?
6. Какие улучшающие качественные характеристики выделяют согласно Концептуальным основам МСФО? Почему?
7. Какая цель финансовой отчетности в узком смысле (financial statements) в соответствии с Концептуальными основами МСФО?
8. Как определяется период отчетности в Концептуальных основах МСФО?
9. Как определяется перспектива подготовки финансовой отчетности и отчитывающееся предприятие в Концептуальных основах МСФО?
10. Какие принципы подготовки финансовой отчетности выделены в Концептуальных основах МСФО?
11. Какие элементы финансовой отчетности определены в Концептуальных основах МСФО?
12. Как формулируется критерий признания элементов финансовой отчетности в соответствии с Концептуальными основами МСФО?
13. Какие виды оценки выделены в Концептуальных основах МСФО? Дайте их определение.
14. Опишите требования к представлению и раскрытию информации, выделенные в Концептуальных основах МСФО.

Глава 3. Основное бухгалтерское равенство. Состав финансовой отчетности и взаимосвязь ее компонентов

1

[Внешняя ссылка]: rutube.ru

[3.1. Элементы финансовой отчетности и основное бухгалтерское равенство](#)

[3.2. Взаимосвязь форм финансовой отчетности](#)

[Вопросы для проверки](#)

[Тестовые вопросы](#)

[Задачи](#)

1. При написании настоящей главы использовался текст работ автора:

Соловьева О.В. МСФО и ГААП: учет и отчетность. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2003 – Глава 2, пар.2.4. Соловьева О.В. Международная практика учета и отчетности: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2004 – (Учебники экономического факультета МГУ им. М.В.Ломоносова) – Глава 2, пар.2.4. [↗](#)

3.1. Элементы финансовой отчетности и основное бухгалтерское равенство

Как уже отмечалось выше, основными элементами финансовой отчетности (здесь и далее будет идти речь о финансовой отчетности в узком смысле (FS)) являются:

- активы (assets);
- обязательства (liabilities);
- собственный капитал (equity);
- доходы (income);
- расходы (expenses).

Первые три элемента – активы, обязательства и собственный капитал, связаны с представлением информации о финансовом состоянии предприятия, и отражаются в отчете о финансовом положении. Два оставшихся элемента – доходы и расходы, характеризуют результаты хозяйственной деятельности и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Данные элементы определяются следующим образом.

Активы[Framework, 2018 (par.4.3-4.4)]¹:

Существующий экономический ресурс, контролируемый предприятием в результате прошлых событий.

Экономический ресурс – это право, которое обладает потенциалом создавать экономические выгоды.

В данном определении можно выделить три основные черты:

- наличие права;
- наличие потенциала создавать экономические выгоды;
- наличие контроля.

Права, обладающие потенциалом создавать экономические выгоды, могут иметь различные формы: права, соответствующие обязательствам контрагентов (например, права на получение денежных средств, на получение товаров и услуг и др.), и права не соответствующие обязательствам контрагентов (например, права на физические объекты, на использование физических объектов, на интеллектуальную собственность).

При определении потенциала создавать экономические выгоды принципиальным является факт существования данного потенциала, а не вероятность, с которой он может производить экономические выгоды, поскольку последняя учитывается при принятии решения о признании актива. Наличие потенциала может быть подтверждено, например, наличием контракта на получение денежных средств, наличием возможности продать экономический ресурс, наличием возможности использовать экономический ресурс для производства товаров и услуг и др.

Под контролем понимается способность предприятия управлять использованием экономического ресурса и получать экономические выгоды от него, а также не допускать возможностей его использования и получения экономических выгод другими сторонами. Заметим, что контроль не эквивалентен юридическому праву собственности, хотя, в большинстве случаев, вытекает из юридических прав. Примером ситуации, когда контроль существует при отсутствии юридического права собственности, может служить финансовая аренда или наличие ноу-хау, не защищенного зарегистрированным патентом.

Определение актива несколько изменилось по сравнению с определением Концептуальных основ 1989 года, где активы определялись как ресурсы, контролируемые предприятием в результате прошлых событий, от которых ожидается приток будущих экономических выгод. В старом определении акцент делался на наличии контроля, наличии прошлого события и ожидании притока будущих экономических выгод.

Обязательства [Framework, 2018 (par.4.26)]:

Существующая обязанность предприятия передать экономические ресурсы, возникшая в результате прошлых событий.

В определении обязательства можно также выделить три основные черты:

- наличие обязанности;
- наличие необходимости передачи экономических ресурсов;
- наличие существования обязанности в результате прошлых событий.

Первой чертой в определении обязательства является факт существования обязанности. Интересно отметить, что для обозначения обязательства как элемента в английском языке используется термин «liabilities», а в самом определении используется термин «obligation», который также может быть переведен как «обязательство» (liability is a present obligation ...). Чтобы избежать повтора, «obligation» переведено как обязанность. Однако, при определении самой обязанности (obligation) в тексте Концептуальных основ используются термины «duty» и «responsibility», которые также могут быть переведены как обязанность. Поэтому обязанность – это обязанность, которой у предприятия нет практической возможности избежать (no practical ability to avoid). Таким образом, существование обязанности обусловлено невозможностью ее избежать. Часто невозможность избежать обязанности обусловлена юридическими требованиями (контракт, требование законодательства и др.), однако, возможны случаи, когда она обусловлена общеизвестной практикой или объявленной политикой предприятия (в этих случаях она часто называется конструктивной обязанностью или конструктивным обязательством (constructive obligation)).

Обязанность состоит в передаче экономических ресурсов. По аналогии с определением актива, обязанность должна обладать потенциалом потребовать у предприятия передачи экономических ресурсов третьим сторонам, вне зависимости от вероятности такого требования, поскольку последняя учитывается при признании обязательства. Примерами наличия обязанности по передаче ресурсов могут являться обязательства по выплате денежных средств, по поставке товаров и услуг, по передаче экономических ресурсов при условии возникновения будущего неопределенного события и др.

Существование обязанности в результате прошлых событий возникает в случае одновременного выполнения двух условий: предприятие уже получило экономические выгоды или осуществило действия, и последствием этого является необходимость передачи экономических ресурсов, которой в противном случае не было бы. Очевидным примером является получение товаров, которые должны быть оплачены денежными средствами. Чуть более сложной является ситуация с конструктивными

обязательствами, когда, например, согласно политике предприятия, покупатель может вернуть приобретенный товар и получить деньги обратно по своему желанию в течение определенного срока: обязанность вернуть деньги существует, так как есть прошлое событие (действие – продажа, следствием которой является необходимость вернуть деньги по желанию покупателя).

Определение обязательства также изменилось по сравнению с Концептуальными основами 1989 год, где обязательство определялось как существующая обязанность, возникшая в результате прошлых событий, погашение которой, как ожидается, приведет к оттоку ресурсов предприятия, воплощающих экономические выгоды. В старом определении акцент делался на существовании обязанности, наличии прошлого события и ожидании оттока будущих экономических выгод.

Собственный капитал [Framework, 2018 (par.4.63)]:

Оставшаяся доля в активах предприятия после вычета всех его обязательств.

Еще раз обратим внимание, что термина «пассив» в МСФО не существует, а выделяются два отдельных элемента: обязательства и собственный капитал, которые являются различными вариантами требований на экономические ресурсы. При этом собственный капитал определяется по остаточному принципу, то есть при классификации элемента сначала определяется, является ли он обязательством, и если нет, то он классифицируется как собственный капитал. Несмотря на такое «остаточное» определение, в отчете о финансовом положении собственный капитал, как правило, подразделяется на отдельные статьи, что имеет важное значение для пользователей.

В Концептуальных основах приводятся примеры возможных отдельных статей собственного капитала (вложенный акционерами капитал или нераспределенная прибыль), однако указывается, что выделение отдельных статей может быть обусловлено специфическими юридическими требованиями в зависимости от правовой среды функционирования предприятия, поэтому на концептуальном уровне определение остается максимально общим. Представляется, что было бы более логичным также выделить две большие части собственного капитала, базируясь на экономической сущности: вложенный капитал и заработанный капитал, которые затем могут быть детализированы в финансовой отчетности исходя из юридических и правовых требований.

Определение собственного капитала не изменилось по сравнению с Концептуальными основами 1989 года.

Вышеназванные три элемента финансовой отчетности взаимосвязаны между собой в форме основного бухгалтерского равенства (accounting equation).

Классический вид основного бухгалтерского равенства, который отражает взаимосвязь активов, обязательств и собственного капитала, представляет собой следующее:

$$\begin{array}{|c|} \hline \textbf{АКТИВЫ} \\ \textbf{(ASSETS)} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \textbf{ОБЯЗАТЕЛЬСТВА} \\ \textbf{(LIABILITIES)} \\ \hline \end{array} + \begin{array}{|c|} \hline \textbf{СОБСТВЕННЫЙ} \\ \textbf{КАПИТАЛ} \\ \textbf{(EQUITY)} \\ \hline \end{array}$$

Это основной вид равенства, балансирующий величину ресурсов предприятия (активов) и требований на них со стороны кредиторов (обязательства) и собственников (собственный капитал) предприятия.

В российской практике основное бухгалтерское равенство имеет вид «актив=пассив», при этом активы трактуются как средства предприятия, а пассив, как источники образования этих средств: собственные (собственный капитал) и заемные (обязательства).

Основной вид равенства может быть видоизменен за счет перегруппировки элементов. В перегруппированном варианте равенство имеет вид, из которого вытекает определение собственного капитала или чистых активов предприятия (вообще, использование прилагательного «чистые» применительно к активам, означает вычитание соответствующих обязательств; например, «чистые текущие активы» равны текущим активам за вычетом текущих обязательств). Чистые активы предприятия равны разнице между активами и обязательствами. Обратите внимание, что понятия «собственный капитал» и «чистые активы» являются эквивалентами, что следует из данной формы основного бухгалтерского равенства.

$$\begin{array}{|c|} \hline \textbf{ЧИСТЫЕ АКТИВЫ} \\ \textbf{(NET ASSETS)} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \textbf{АКТИВЫ} \\ \hline \end{array} - \begin{array}{|c|} \hline \textbf{ОБЯЗАТЕЛЬСТВА} \\ \hline \end{array}$$

В таком виде равенство иллюстрирует долю собственников в активах предприятия.

Основное бухгалтерское равенство отражает взаимосвязь активов, обязательств и собственного капитала на определенный момент времени. Поэтому на классическом виде основного бухгалтерского равенства базируется такая форма финансовой отчетности как отчет о финансовом положении или баланс. В американской практике баланс базируется на первой форме равенства (балансируется общая величина активов и суммарная величина обязательств и собственного капитала), в английской практике – на второй форме (балансируются чистые активы, как разница между активами и обязательствами, и собственный капитал), МСФО допускают оба варианта, но в иллюстративном примере отчета о финансовом положении используется первый вариант.

Поскольку равенство активов, с одной стороны, и обязательств и собственного капитала, с другой, всегда существует на момент времени, то любые происходящие события и операции будут менять активы, обязательства и собственный капитал, но таким образом, что после изменения равенство будет сохраняться. Например, если активы увеличиваются на 100, то одновременно должно произойти ЛИБО уменьшение активов на 100, ЛИБО увеличение обязательств на 100, ЛИБО увеличение собственного капитала на 100, иначе основное бухгалтерское равенство нарушится.

В Таблице 3.1. представлены все возможные варианты изменения активов, обязательств и собственного капитала под влиянием произошедших событий и операций.

Таблица 3.1. Изменение активов, обязательств и собственного капитала под влиянием событий и операций.

Активы	=	Обязательства	+	Собственный капитал
+		+		0
+		0		+
-		-		0
-		0		-
0		+		-
0		-		+
+/-		0		0
0		+/-		0
0		0		+/-

Следует обратить внимание, что лишь некоторые операции изменяют (увеличивают или уменьшают) собственный капитал.

Собственный капитал увеличивается:

- либо за счет увеличения активов;
- либо за счет уменьшения обязательств.

Собственный капитал уменьшается:

- либо за счет уменьшения активов;
- либо за счет увеличения обязательств.

Такая зависимость лежит в основе определений двух оставшихся элементов финансовой отчетности: доходов и расходов.

Доходы [Framework, 2018 (par.4.68)]:

Увеличение активов или уменьшение обязательств, которые имеют своим результатом увеличение собственного капитала, отличное от увеличения в результате инвестиций (вкладов) собственников.

Расходы [Framework, 2018 (par.4.69)]:

Уменьшение активов или увеличение обязательств, которые имеют своим результатом уменьшение собственного капитала, отличное от уменьшения в результате изъятий собственников.

Определения доходов и расходов не сильно изменились по сравнению с Концептуальными основами 1989 года. Можно отметить, что исчезло упоминание экономических выгод, и более однозначно определено, что доходы и расходы являются производными элементами от активов и обязательств (для сравнения, данные элементы определялись раньше следующим образом: доходы – увеличение экономических выгод предприятия за отчетный период в форме увеличения активов или роста их стоимости, или уменьшения обязательств, имеющее своим результатом увеличение собственного капитала, отличное от увеличения за счет вкладов собственников; расходы – уменьшение экономических выгод за период, в форме уменьшения или потери стоимости активов или увеличения обязательств, имеющее своим результатом уменьшение собственного капитала, отличное от уменьшения за счет изъятий собственников).

Рассмотрим действующие определения доходов и расходов более подробно.

Доходы определяются как увеличение активов или уменьшение обязательств, которые имеют своим результатом увеличение собственного капитала, отличное от увеличения в результате инвестиций (вкладов) собственников.

В данном определении можно выделить следующие принципиальные черты:

- доходы – это увеличение собственного капитала;
- доходы не равны инвестициям (вкладам) собственников, которые также увеличивают собственный капитал;
- существует две причины увеличения собственного капитала: доходы и вклады собственников;
- доходы возникают либо в результате увеличения активов, либо в результате уменьшения обязательств;
- под определение доходов попадают и доходы от основной деятельности (revenues), и прочие доходы и прибыли (gains);
- под определение доходов попадают и реализованные (realised) доходы (которые реально возникли, и получены или будут получены деньгами) и нереализованные (unrealised) доходы (которые возникли в результате переоценки);
- под определение доходов попадают и доходы, которые отражаются в отчете о прибылях и убытках, и доходы, которые отражаются напрямую в капитале (представляют собой статьи прочего совокупного дохода; понятие совокупного дохода будет рассмотрено далее).

Расходы определяются зеркально, как уменьшение активов или увеличение обязательств, которые имеют своим результатом уменьшение собственного капитала, отличное от уменьшения в результате изъятий собственников.

В определении расходов также можно выделить следующие принципиальные черты:

- расходы – это уменьшение собственного капитала;
- расходы не равны изъятиям собственников, которые также уменьшают собственный капитал;
- существует две причины уменьшения собственного капитала: расходы и изъятия собственников;
- расходы возникают либо в результате уменьшения активов, либо в результате увеличения обязательств;
- под определение расходов попадают и расходы, связанные с основной деятельностью (expenses), и прочие расходы и убытки (losses);
- под определение расходов попадают и реализованные (realised) расходы (которые реально возникли, и оплачены или будут оплачены деньгами) и нереализованные (unrealised) расходы (которые возникли в результате переоценки);
- под определение расходов попадают и расходы, которые отражаются в отчете о прибылях и убытках, и расходы, которые отражаются напрямую в капитале (представляют собой статьи прочего совокупного дохода; понятие совокупного дохода будет рассмотрено далее).

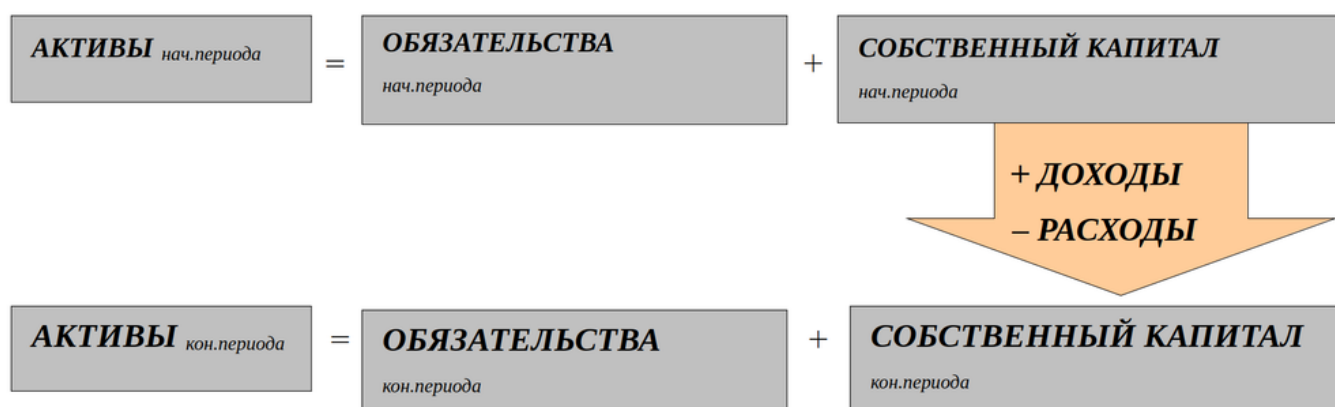
Базируясь из данных определений, таблица 3, в которой отражались изменения активов, обязательств и собственного капитала, может быть расширена, поскольку изменения собственного капитала связаны с возникновением либо доходов, либо расходов, либо вкладов собственников, либо изъятий собственников (таблица 3.2.).

Таблица 3.2. Изменение активов, обязательств и собственного капитала под влиянием событий и операций с выделением изменений в виде доходов, расходов, вкладов собственников и изъятий собственников

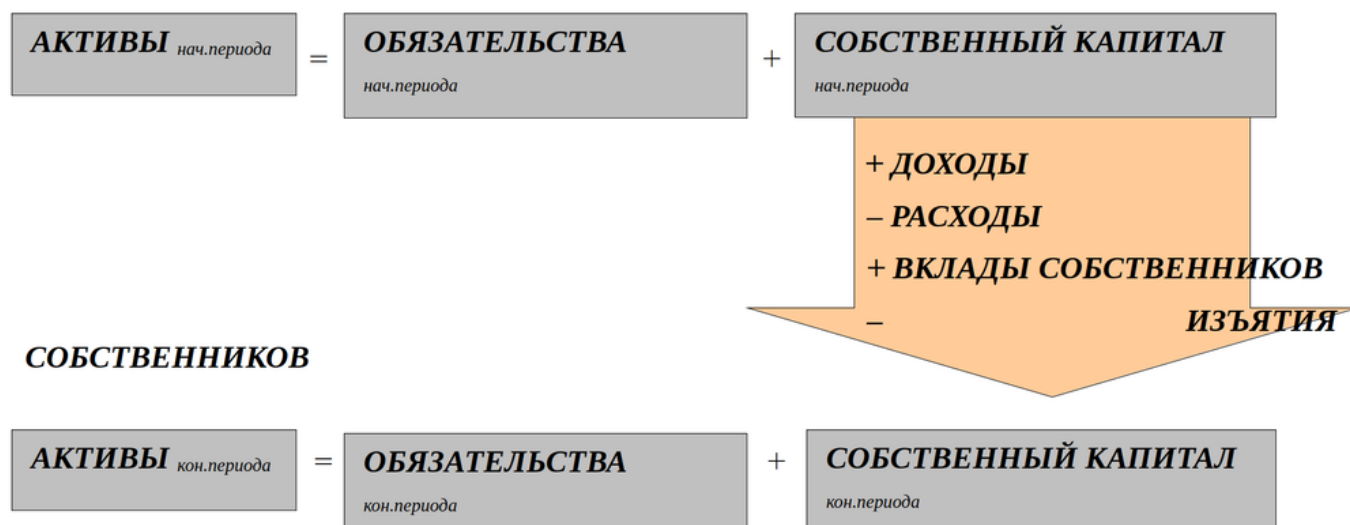
Актив ы	=	Обязательства	+	Собственный капитал	Доходы	Расходы	Инвестици и	Изъятия
+		+		0				
+		0		+	+	← ИЛИ →	+	
-		-		0				
-		0		-		+	← ИЛИ →	+
0		+		-		+	← ИЛИ →	+
0		-		+	+	← ИЛИ →		+
+/-		0		0				
0		+/-		0				
0		0		+/-				

Следует обратить внимание, что в отличие от активов, обязательств и собственного капитала, которые представляют собой элементы, существующие на момент времени, доходы, расходы, вклады собственников и изъятия собственников представляют собой категории за период времени, прошедший между начальным и конечным состоянием активов, обязательств и собственного капитала. При этом, в соответствии с МСФО, доходы и расходы являются отдельными элементами отчетности, а вклады собственников и изъятия собственников не являются элементами отчетности.

Если попытаться объединить все 5 элементов финансовой отчетности, то можно получить следующий модифицированный вид основного бухгалтерского равенства:



А если попытаться включить в данное равенство оставшиеся две причины изменения собственного капитала – вклады собственников и изъятия собственников, то основное равенство будет выглядеть следующим образом.



В таком виде основное бухгалтерское равенство позволяет понять содержание термина «совокупный доход» (comprehensive income).

Согласно определению, приведенному в МСФО (IAS) 1 (par.7):²

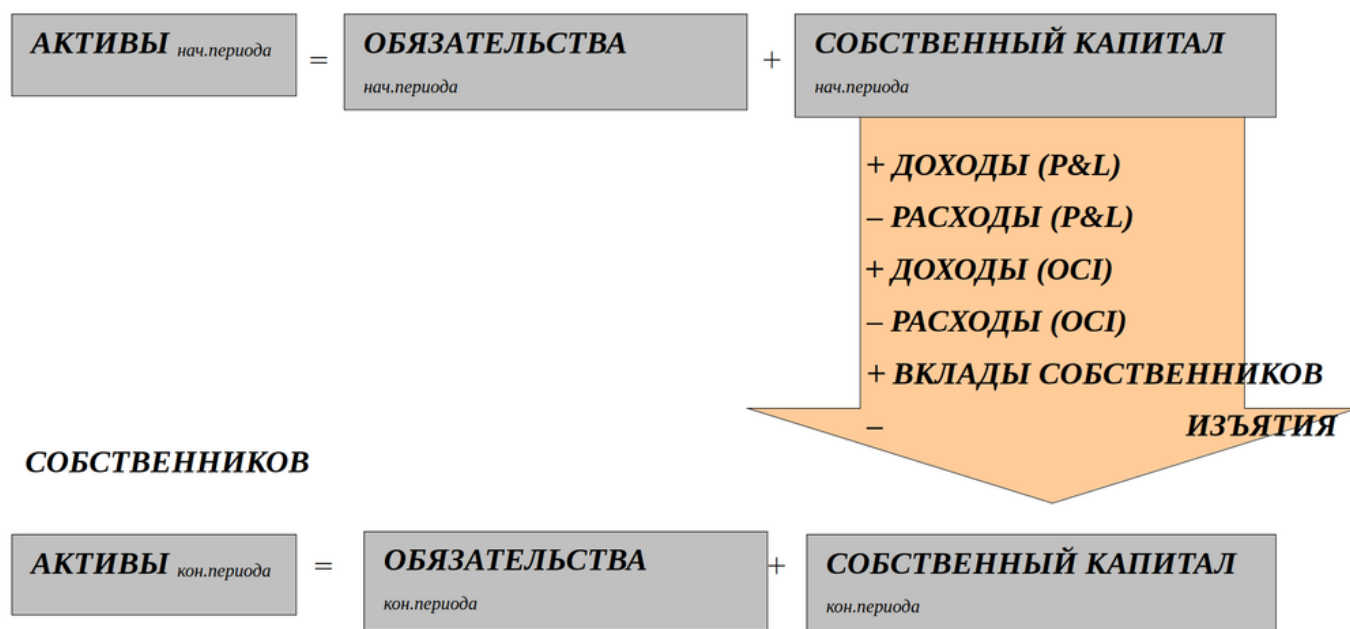
Совокупный доход – это все изменения в собственном капитале в течение периода, возникшие в результате операций и других событий, отличные от тех изменений, которые возникли в результате операций и событий с собственниками в их качестве как собственников.

Иными словами, совокупный доход – это все изменения в собственном капитале за период за исключением вкладов собственников и изъятий собственников.

Из основного бухгалтерского равенства видно, что оставшиеся две причины изменения собственного капитала за период – это доходы и расходы. Соответственно, совокупный доход может быть определен как все доходы и все расходы периода.

Как правило, доходы и расходы периода отражаются в отчете о прибылях и убытках (profit and loss – P&L), формируя показатель прибыли (убытка) периода (все доходы минус все расходы). Однако существует очень небольшое количество исключений из этого правила: есть некоторые доходы и расходы, которые отражаются напрямую как изменения статей в собственном капитале, минуя отчет о прибылях и убытках. В МСФО (IAS) 1 (par.7) специально оговорен перечень таких доходов и расходов, например, переоценка основных средств, переоценка некоторых видов финансовых инвестиций и др. Такие доходы и расходы называются прочий совокупный доход (other comprehensive income – OCI), поскольку все доходы и расходы являются общим совокупным доходом. Исходя из того, где отражаются доходы и расходы: в отчете о прибылях и убытках, формируя показатель прибыли, или как статьи прочего совокупного дохода, можно определить совокупный доход как прибыль периода плюс прочий совокупный доход.

Соответственно, основное бухгалтерское равенство может быть уточнено следующим образом:



В таком виде основное бухгалтерское равенство демонстрирует не только связь всех элементов финансовой отчетности, но и позволяет понять взаимосвязь трех форм финансовой отчетности:

- Отчета о финансовом положении (баланс) (Statement of Financial Position/Balance Sheet);
- Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income);
- Отчета об изменении собственного капитала (Statement of Changes in Equity).

1. Здесь и далее в этом параграфе требования Концептуальных основ МСФО приводятся в соответствии с официальным текстом МСФО на английском языке - <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/#accounting-standards> ↩

2. Здесь и далее в этом параграфе требования МСФО (IAS) 1 приводятся в соответствии с официальным текстом МСФО на английском языке - <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/#accounting-standards> ↩

3.2. Взаимосвязь форм финансовой отчетности

Формы финансовой отчетности связаны следующим образом (рис.3.1.):

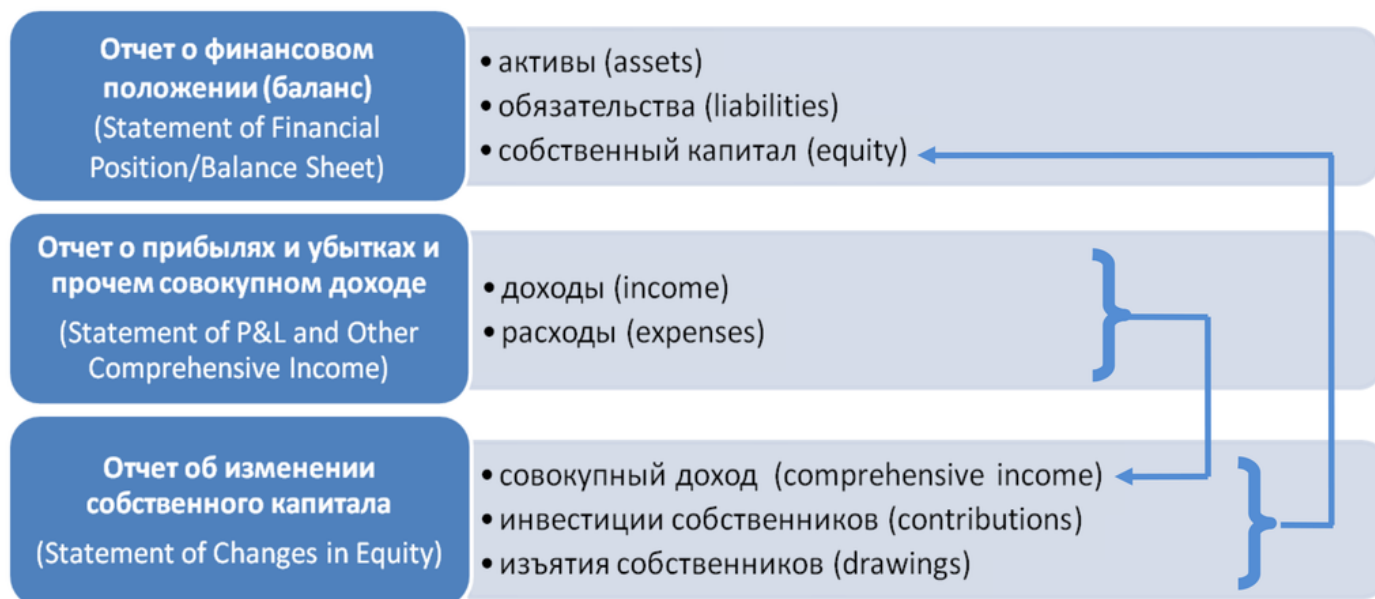


Рисунок 3.1. Взаимосвязь трех форм финансовой отчетности.

Отчет о финансовом положении содержит информацию об активах, обязательствах и собственном капитале на начало периода и на конец периода. Изменения в собственном капитале за прошедший период, которые представляют собой доходы и расходы, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Результат этого отчета (все доходы и все расходы, или совокупный доход) является первой причиной изменения собственного капитала, и вместе с другими причинами (вклады (инвестиции) собственников и изъятия собственников) содержится в отчете об изменении собственного капитала. Последний объясняет, как изменился собственный капитал в отчете о финансовом положении за прошедший период.

Еще одна требуемая форма финансовой отчетности, отчет о движении денежных средств (Statement of Cash Flows/Cash Flows Statement), объясняет разницу между одним активом – денежные средства – на начало и на конец периода: за счет чего произошло изменение денежных средств в прошедшем периоде. Необходимость данного отчета обусловлена тем, что отчет о финансовых результатах (отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе) формируется на основе принципа начислений (accrual basis), когда все доходы и все расходы признаются в тот момент, когда они возникли, вне зависимости от получения или уплаты денежных средств. Поэтому прибыль периода не равна заработанным за этот период денежным средствам.

И наконец, последняя составляющая финансовой отчетности – примечания (Notes). Примечания содержат дополнительную, поясняющую основные отчеты информацию: о выбранных способах формирования финансовой отчетности (учетной политике) и прочую объясняющую информацию и различные дополнительные материалы.

В заключение данного раздела, рекомендуем вернуться к Таблице 2.1., иллюстрирующей взаимосвязь элементов финансовой отчетности.

Следующая глава посвящена детальному рассмотрению основных форм финансовой отчетности.

Вопросы для проверки

1. Каковы три основные черты определения актива в соответствии с МСФО?
2. Каковы три основные черты определения обязательства в соответствии с МСФО?
3. Дайте определение элемента «собственный капитал» в соответствии с МСФО.
4. Краткое определение: «доходы – это ...»
5. Краткое определение: «расходы – это ...»
6. Перечислите все виды основного бухгалтерского равенства.
7. Назовите 4 причины изменения собственного капитала за отчетный период.
8. Дайте три определения совокупного дохода.
9. Как взаимосвязаны формы финансовой отчетности? Дайте общую характеристику каждой из форм.

Глава 4. Содержание основных форм финансовой отчетности: отчет о финансовом положении (баланс), отчет прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчет об изменении собственного капитала, отчет о движении денежных средств, примечания

1

В зарубежной практике сложились различные подходы к определению требований к финансовой отчетности (здесь и далее идет речь о финансовой отчетности в узком смысле (FS)). Состав и содержание финансовой отчетности могут регулироваться стандартами или законодательством; это могут быть единые формы финансовой отчетности, которым должны следовать все предприятия, набор стандартных форм, из которых компании могут выбирать определенные варианты или общие правила построения определенного количества финансовых отчетов, формат которых не регламентируется, плюс требования к раскрытию информации. Последний подход характерен для США и МСФО, которые не регламентируют формы финансовых отчетов, однако определяют состав финансовой отчетности, ряд требований к порядку представления информации, и требования к содержанию статей отчетности и количеству информации, которая должна быть раскрыта в финансовой отчетности (в самих отчетах или примечаниях к ним).

Традиционно наиболее важной для пользователей является годовая отчетность. В соответствии с требованиями и МСФО, и американских стандартов датой ежегодной финансовой отчетности может быть любая дата года, однако обычно это конец какого-либо месяца. Например, Metro составляет отчетность на 30 сентября, Nestle и Boeing – на 31 декабря, Walmart – на 31 января, а GAP вместо конкретной даты использует период 52 недели, поэтому дата отчетности «плавающая» (такая практика также допустима).

Для того, чтобы финансовая отчетность обладала характеристикой сравнимости, информация в отчетах представляется, обычно, за два периода (применительно к балансу на две даты): отчетный и предшествующий. Однако практика варьируется: иногда баланс представляется на две даты (отчетную и предшествующую), а все остальные отчеты за три периода (отчетный и два предшествующих периода) (например, в США); или требуется представлять баланс на три даты (отчетная и две предшествующие) в случае изменения ретроспективного изменения учетной политики (МСФО).

Как уже отмечалось выше, в состав финансовой отчетности, в соответствии с МСФО, включаются: отчет о финансовом положении (баланс), отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (стандарты допускают возможность представления информации о финансовых результатах, как в форме единого отчета, так и двух взаимосвязанных отчетов: отчета о прибылях и убытках и отчета о совокупном доходе), отчет об изменении собственного капитала, отчет о движении денежных средств и примечания.

Практически аналогичный набор отчетов и примечания к ним публикуют американские компании. Финансовая отчетность американских компаний публикуется как составная часть годового отчета по форме 10-K, требуемой Комиссией по ценным бумагам и биржам (SEC). Компании представляют информацию о финансовых результатах в двух отчетах: отчете о прибылях и убытках и отчете о совокупном доходе. Следует также отметить, что названия отчетов у разных американских компаний достаточно сильно варьируются.

[Внешняя ссылка]: rutube.ru

[Внешняя ссылка]: rutube.ru

[4.1. Отчет о финансовом положении \(баланс\)](#)

[4.2. Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе](#)

[4.3. Отчет об изменении собственного капитала](#)

[4.4. Отчет о движении денежных средств](#)

[4.5. Примечания](#)

[Вопросы для проверки](#)

[Тестовые вопросы](#)

[Задачи](#)

1. При написании настоящей главы использовался текст работ автора:

Соловьева О.В. МСФО и ГААП: учет и отчетность. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2003 – Глава 3.

Соловьева О.В. Международная практика учета и отчетности: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2004 – (Учебники экономического факультета МГУ им. М.В.Ломоносова) – Глава 3, пар.3.1-3.2. [↵](#)

4.1. Отчет о финансовом положении (баланс)

Отчет о финансовом положении или баланс содержит информацию об активах, обязательствах и собственном капитале предприятия на определенную дату, и отражает финансовое состояние предприятия на эту дату. Данная дата называется отчетной датой или датой составления финансовой отчетности.

Ни МСФО, ни американские стандарты жестко не регламентируют формат финансовых отчетов, и баланса в частности. Но существует ряд правил и допустимых альтернатив (либо требуемых стандартами, либо общепринятых на практике), в рамках которых должна представляться информация.

В адресной части баланса должно быть указано, что это отдельная форма финансовой отчетности – баланс, название и юридический статус компании, является ли данная отчетность консолидированной или индивидуальной, и дата составления баланса. Также должны быть понятны размерность цифр (тысячи, миллионы и т.п.) и валюта представления (доллары, фунты и т.п.) данных в балансе. В соответствии с МСФО официальное название данного отчета – отчет о финансовом положении (statement of financial position), но допускается использование названия баланс (balance sheet/balance sheets). Американские компании используют оба названия. Поэтому мы будем использовать оба термина взаимозаменяемо.

Статьи баланса обязательно располагаются в порядке ликвидности (либо в порядке увеличения ликвидности, либо в порядке уменьшения ликвидности). В примере формата баланса в МСФО (МСФО (IAS) 1)¹ используется первый вариант, хотя допустимы оба. Американские компании всегда располагают статьи по степени уменьшения ликвидности.

Если статьи активов, обязательств и собственного капитала в балансе не разбиты на определенные группы, то баланс называется **неклассифицированным (non-classified)**. Соответственно, баланс содержит только три раздела: активы, обязательства и собственный капитал, представляющие собой разные элементы финансовой отчетности. Если статьи активов, обязательств и собственного капитала разбиты на группы, то баланс называется **классифицированным (classified)**. Основой классификации статей активов и обязательств лежит степень их ликвидности: активы разбиваются на текущие (оборотные, краткосрочные) (current assets) и нетекущие (необоротные, внеоборотные, долгосрочные) (non-current assets), и обязательства разбиваются на текущие (краткосрочные) (current liabilities) и нетекущие (долгосрочные) (non-current liabilities). Возможен также вариант классифицированного баланса, когда выделяются в отдельную группу текущие активы, а нетекущие перечисляются постатейно, и аналогичным образом представляются обязательства. На практике крупные компании практически всегда представляют классифицированный баланс. Связано это с тем, что выделение текущих активов и текущих обязательств является принципиальным для пользователей, поскольку на их сопоставлении базируется анализ ликвидности компании.

Статьи баланса могут располагаться в виде таблицы (активы слева, обязательства и собственный капитал справа), такую форму баланса называют **формой счета (account form)**; или в виде списка (статьи активов, обязательств и собственного капитала в определенной последовательности друг за другом), такую форму баланса называют **формой отчета (report form)**.

Статьи баланса могут быть сгруппированы таким образом, что суммарная величина активов будет равна суммарной величине обязательств и собственного капитала (**«балансовый» формат (balanced format) или балансирование активов**), или таким образом, что величина чистых активов (активы минус обязательства) будет равна величине собственного капитала (**«капитальный» формат (equity format) или балансирование чистых активов**) (смотри формы записи основного бухгалтерского равенства). Первый вариант используется американскими компаниями, второй – английскими, а МСФО разрешает оба варианта, но в примере к МСФО (IAS)1 приведен первый вариант.²

Статьи в балансе могут представляться в агрегированном виде или с высокой степенью детализации. Степень детализации определяется самим предприятием (при условии соблюдения требований стандартов о раскрытии той или иной информации). Однако, МСФО определяет минимальный перечень статей, который должен быть представлен в самом балансе (рассмотрен далее в главе), и правила агрегирования информации на основе принципа существенности.

Кроме статей активов, обязательств и собственного капитала в балансе могут отражаться так называемые оценочные статьи или счета (valuation accounts). Данные статьи иногда называют корректирующими, поскольку они корректируют стоимость (величину) активов и обязательств, отражаемых в балансе, и сами по себе не являются ни активами, ни обязательствами. Оценочные статьи или счета могут корректировать стоимость активов и обязательств как в сторону уменьшения (в этих случаях их называют контр-статьями или контр-счетами), так и в сторону увеличения (в этих случаях их называют добавочными счетами). В качестве примера оценочной статьи, уменьшающей стоимость актива, можно привести накопленную амортизацию основных средств или резерв по сомнительным долгам. Примером оценочной статьи, увеличивающей стоимость обязательства, является премия по выпущенным облигациям. Оценочные статьи могут либо выделяться отдельно (контр-статьи, соответственно, со знаком минус), либо представляться совместно с основной статьей в единой сумме. Например, основные средства могут отражаться двумя строками: первоначальная стоимость минус накопленная амортизация, или одной – по остаточной стоимости (на английском языке для такого варианта отражения используется термин «чистый» - «net», то есть «очищенный» от корректирующей оценочной статьи).

Рассмотрим более подробно содержание типичных статей баланса на примере американского формата представления информации, а затем требования МСФО к содержанию данной формы.

Мы будем рассматривать классифицированный баланс, и статьи будут располагаться по степени уменьшения (убывания) ликвидности, то есть сначала представляются наиболее ликвидные активы, а затем наименее ликвидные; сначала представляются наиболее срочные обязательства, а затем наименее срочные; и статьи собственного капитала представляются после обязательств (см. таблицу 4.1.)

Таблица 4.1. Классифицированный баланс.

Активы	Обязательства и собственный капитал
Текущие (оборотные) активы (current /short-term assets)	Текущие (краткосрочные) обязательства (current/short-term liabilities)
Нетекущие (внеоборотные) активы (non-current/long term/fixed (UK) assets)	Нетекущие (долгосрочные) обязательства (non-current/long-term liabilities)

Собственный капитал (equity/owners' capital)	
---	--

Текущие активы – это денежные средства, на которые нет ограничений в использовании, и активы, которые предполагается превратить в денежные средства, продать или потребить в течение 12 месяцев с даты составления баланса или в течение операционного цикла, если он длиннее. В российской практике текущие активы называются оборотными активами.

Нетекущими (внеоборотными) активами являются все остальные.

К типичным **текущим активам** относятся:

- Денежные средства (Cash)
- Краткосрочные инвестиции (Short-term Investments)
- Дебиторская задолженность (Receivables)
- Запасы (Inventories / Stock)
 - сырье и материалы (Raw Materials)
 - незавершенное производство (Work-in-progress / Work-in-process)
 - готовая продукция (Finished Goods)
- Предоплаченные расходы (Prepaid Expenses)

К **денежным средствам** относятся денежные средства, как наличные, так и на счетах в банках, на которые нет никаких ограничений в использовании. Если на денежные средства есть ограничения в использовании, то они не могут отражаться по данной статье, а если ограничения в использовании составляют более 12 месяцев, то такие денежные средства не могут классифицироваться как текущие активы. Иногда денежные средства объединяют с эквивалентами денежных средств (строка в балансе будет называться “Денежные средства и эквиваленты денежных средств”), которые представляют собой краткосрочные высоколиквидные финансовые инвестиции, легко конвертируемые в известные суммы денежных средств, что обеспечивает незначительный риск изменения их стоимости. В США дополнительно накладывается ограничение на срок погашения данных инвестиций – менее трех месяцев, и классическим примером эквивалентов денежных средств являются казначейские векселя (Treasury bills).

Краткосрочные инвестиции – это финансовые инвестиции или инвестиции в ценные бумаги (например, акции или облигации), которые обращаются на активном рынке, то есть легко могут быть приобретены или реализованы, и приобретаются с целью инвестирования временно свободных денежных средств. Для того, чтобы такие инвестиции были классифицированы как текущие активы, они должны приобретаться с целью реализации, то есть превращения в денежные средства, в течение 12 месяцев с даты составления отчетности или операционного цикла, если он длиннее. Нерыночные ценные бумаги не могут включаться в данную строку баланса.

Согласно действующей в настоящий момент классификации, финансовые инвестиции могут быть разделены на три категории, для каждой из которых действуют свои правила учета и отражения в отчетности:

- торговые ценные бумаги или ценные бумаги, предназначенные для перепродажи (trading securities) – акции и облигации, которые приобретаются с целью перепродажи в ближайшем будущем (в отчетности отражаются по рыночной стоимости с отнесением разницы в отчет о прибылях и убытках);
- ценные бумаги, которые держатся до даты погашения (hold to maturity securities) – облигации, которые инвестор имеет намерение и возможность держать до даты погашения (в отчетности отражаются по стоимости приобретения с амортизацией дисконта или премии); и
- ценные бумаги, которые могут быть проданы (available for sale securities) – ценные бумаги, не попадающие в вышеперечисленные группы (в отчетности отражаются по рыночной стоимости с отнесением разницы в прочий совокупный доход).

В категорию краткосрочных инвестиций, отражаемых как текущие активы, в первую очередь, относятся торговые ценные бумаги. Остальные виды рыночных ценных бумаг могут классифицироваться как текущие активы, если они попадают под определение текущих активов (менеджеры собираются их реализовать в течение года (операционного цикла) или срок погашения наступает в этот период).

Дебиторская задолженность – это задолженность контрагентов перед нашим предприятием. Она включает в себя счета к получению, векселя к получению и прочую дебиторскую задолженность. Счета к получению обычно связаны с реализацией продукции, товаров или услуг, и поэтому их иногда называют торговой дебиторской задолженностью – задолженностью покупателей за отгруженные им продукцию, товары или предоставленные услуги. Такая задолженность должна отражаться в балансе отдельно и уменьшаться на величину резерва (скидки) по сомнительным (безнадежным) долгам (provision/allowance for bad/doubtful debts). Резерв по сомнительным долгам представляет собой оценочную статью, и должен быть представлен вслед за статьей, которую он корректирует – счетами к получению.

Векселя к получению могут относиться к торговой дебиторской задолженности или не относиться к ней, в зависимости от конкретной операции, в результате которой они возникли. Если они относятся к торговой дебиторской задолженности, для них также может создаваться резерв по сомнительным долгам.

Прочая дебиторская задолженность может отражаться одной строкой, однако, в случае существенности, различные виды дебиторской задолженности должны отражаться отдельно.

Запасы представляют собой запасы товаров (для торговых предприятий), или запасы сырья и материалов, запасы незавершенного производства и запасы готовой продукции (для производственных предприятий). К запасам могут также относиться запасы прочих принадлежностей, необходимых для ведения хозяйственной деятельности (operating supplies). Запасы должны отражаться в отчетности в соответствии с правилом низшей из двух оценок: себестоимости или рыночной цены (правило LCM – lower of cost or market). Кроме того, должна раскрываться информация о методе оценки их себестоимости.

Предоплаченные расходы (или расходы будущих периодов) представляют собой расходы, оплаченные деньгами, но относящиеся к будущим отчетным периодам (например, страховка, оплаченная авансом, аренда, оплаченная авансом, и т.п.). В отличие от других текущих активов, расходы будущих периодов не предполагается превратить в денежные средства, однако,

если бы они не были оплачены авансом, то потребовалось бы использовать текущие активы. Это своего рода задолженность контрагентов перед нашим предприятием, но не в форме денежных средств, а в форме предоставления услуг.

Если расходы будущих периодов носят долгосрочный характер, то они будут отражаться в составе нетекущих активов, и могут называться отложенные расходы (Deferred Charges); но такая ситуация встречается достаточно редко.

К типичным **нетекущим активам** относятся:

- Долгосрочные инвестиции (Long-term Investments)
- Основные средства (Property, Plant & Equipment / Fixed Assets)
- Права на использование актива (Right-of-use assets)
- Нематериальные активы (Intangible Assets)
- Гудвилл/гудвил (Goodwill)

Долгосрочные инвестиции – это статья, объединяющая различные составные компоненты. Во-первых, к долгосрочным инвестициям относятся долгосрочные финансовые инвестиции: инвестиции в ценные бумаги, которые компания намеревается держать до даты погашения (hold to maturity securities), если срок их погашения не наступает в течение следующего отчетного года, и в ценные бумаги, которые могут быть проданы (available for sale securities), если компания не намеревается их реализовать в течение следующего отчетного года. Во-вторых, к долгосрочным инвестициям относятся финансовые инвестиции, которые дают инвестору влияние, но не дают контроля – инвестиции в зависимые компании (associates) (в случае, когда финансовые инвестиции дают инвестору контроль, они являются инвестициями в дочерние компании (subsidiaries), и в этом случае составляется консолидированная отчетность). Данные инвестиции учитываются в соответствии со специфическим методом, методом участия (equity method), и поэтому их иногда называют инвестициями, учитываемыми по методу участия. В-третьих, к долгосрочным инвестициям относятся такие основные средства, как земля и здания, которые компания держит не с целью использования в текущей хозяйственной деятельности, а с целью роста капитальной стоимости для последующей продажи или для иных целей (например, земельный участок, приобретенный не в качестве площадки для строительства новой производственной линии, а с целью дальнейшей перепродажи). И наконец, как долгосрочные инвестиции могут классифицироваться денежные средства, зарезервированные для будущего использования, в частности, инвестированные в различного рода фонды (например, денежные средства, зарезервированные для погашения собственных выпущенных облигаций, для чего создан фонд выкупа облигаций (bond sinking fund), который находится в трастовом управлении, и куда компания периодически перечисляет деньги, с тем расчетом, что к моменту погашения облигаций будет накоплена достаточная для их погашения сумма). Методы оценки различных видов долгосрочных инвестиций варьируются.

Права на использование актива достаточно новая статья, которая появилась с принятием новых стандартов по учету аренды (leases) как в американской практике, так и в МСФО. Если ранее аренда делилась на финансовую аренду (finance lease) (когда все выгоды и риски переходили к арендатору вне зависимости от перехода права собственности) и операционную аренду (operating lease) (прочую), и на балансе арендатора отражалась только финансовая аренда и соответствующее обязательство по аренде, то с принятием новых стандартов любая аренда у арендатора должна трактоваться как права на использование актива. Поскольку очень большое количество компаний использует арендованные активы, то в финансовой отчетности достаточно часто можно встретить полный термин «права на использование актива» («right-of-use assets»), аббревиатуру ROU (от right-of-use assets), права на использование актива при финансовой аренде (finance lease right-of-use assets), права на использование актива при операционной аренде (operating lease right-of-use-assets). В момент признания данного актива он отражается по первоначальной стоимости, и одновременно признается обязательство по аренде. Первоначальная стоимость актива включает прежде всего первоначальную оценку обязательства по аренде, которая представляет собой приведенную (дисконтированную) стоимость арендных платежей, которые не были выплачены к данной дате, и некоторые иные суммы, например, первоначальные прямые затраты на получение аренды. Упрощая, можно сказать, что при первоначальном признании и актив, и обязательство признаются в одинаковой сумме, равной приведенной стоимости предстоящих арендных платежей. В последующие периоды актив отражается аналогично основным средствам: по первоначальной стоимости с начислением амортизации, то есть по остаточной стоимости (есть возможные исключения), а обязательство уменьшается с уменьшением периода дисконтирования и выплатой арендных платежей.

Очевидно, что такой способ учета любых арендованных объектов достаточно сложный, поэтому компании часто пользуются исключением, оговоренным в стандартах: для краткосрочной аренды, например, менее 12 месяцев (short-term leases) или аренды активов низкой стоимости (leases of low-value assets) данная модель не используется, актив и обязательство не признаются, а арендные платежи признаются как расходы периода.

Основные средства – это материальные активы, которые приобретаются и держатся предприятием с целью использования в процессе производства и реализации продукции, для обеспечения реализации товаров, для предоставления услуг или для иных хозяйственных целей, отличных от их перепродажи. Они имеют срок полезной службы более одного года и участвуют в процессе получения доходов косвенным образом. К основным средствам относятся земля, здания, оборудование, транспортные средства и т.п. В момент возникновения (например, в момент приобретения) основные средства учитываются по первоначальной стоимости (все затраты, связанные с приобретением основного средства и приведением его в состояние готовое к использованию), а затем на них начисляется амортизация (depreciation). Переоценка основных средств согласно американским стандартам, в отличие от МСФО, не разрешена. В балансе основные средства отражаются по остаточной стоимости, которая равна первоначальной стоимости, уменьшенной на величину накопленной амортизации. Накопленная амортизация учитывается отдельно, и, по сути, представляет собой оценочную статью к статье основных средств. Накопленная амортизация формируется за счет ежегодного начисления амортизации (амортизационных расходов или расходов на амортизацию (depreciation expense)), которое отражается в отчет о прибылях и убытках. Непосредственно в балансе могут быть представлены, как только остаточная стоимость (с расшифровкой в примечаниях к отчетности), так и обе величины – первоначальная стоимость и накопленная амортизация, например:

Здания, чистая величина (net) 80.000

ИЛИ

Здания 100.000

минус Накопленная амортизация, здания (20.000)

80.000

Накопленная амортизация может представляться как общая величина, или по основным классам основных средств. В примечаниях к отчетности относительно основных средств должно раскрываться большое количество информации, детализирующей балансовое представление.

Нематериальные активы представляют собой активы, обеспечивающие будущие доходы для предприятия, но не имеющие физической формы. Они, также как и основные средства, предназначены для использования в хозяйственной деятельности в течение длительного времени, однако, не имеют материально-вещественной формы. К нематериальным активам относятся патенты, торговые марки, авторские права, лицензии, гудвилл и т.п.

Нематериальные активы с идентифицируемым сроком полезного использования амортизируются: на них начисляется амортизация (amortization). Они отражаются в балансе по остаточной стоимости, то есть за вычетом накопленной амортизации. Порядок начисления амортизации нематериальных активов во многом аналогичен амортизации основных средств.

Нематериальные активы с неидентифицируемым сроком полезного использования не амортизируются, а тестируются на обесценение (impairment test), и в случае наличия обесценения признается убыток от обесценения, который отражается в отчет о прибылях и убытках. Соответственно в балансе такие нематериальные активы отражаются за вычетом убытка от обесценения.

Специфическим видом нематериальных активов является **гудвилл/гудвил** или деловая репутация в широком смысле слова. Гудвилл возникает только в процессе продажи/покупки другой компании и отражается только в балансе покупателя. Она определяется как превышение стоимости приобретения компании над суммарной рыночной стоимостью ее чистых активов, то есть представляет собой плату за все преимущества приобретаемой компании как единого целого. Гудвилл в обязательном порядке ежегодно тестируется на предмет обесценения.

Текущие обязательства – это обязательства, которые будут погашаться в течение 12 месяцев с даты составления баланса или в течение операционного цикла, если он длиннее. Поэтому данные обязательства часто называют краткосрочными.

Нетекущими (долгосрочными) обязательствами являются все остальные.

К типичным **текущим обязательствам** относятся:

- Счета и векселя к оплате (Accounts & Notes Payable)
- Краткосрочные заемные средства (Short-term Borrowings)
- Начисленные обязательства (з/п, налоги, проценты к оплате) (Accrued Liabilities: Wages / Taxes / Interest Payable)
- Авансы и доходы будущих периодов (Advances & Deferred (Unearned) Revenues)
- Часть долгосрочной задолженности, срок оплаты которой наступает в течение года с даты составления баланса (Current Maturity of Long-term Debt)
- Оценочные обязательства (Provisions, Contingent Liabilities (US))

Счета и векселя к оплате. Счета к оплате – это кредиторская задолженность перед контрагентами, возникающая в результате хозяйственной деятельности предприятия по закупке запасов, приобретению услуг и т. п. Их часто называют торговой кредиторской задолженностью. В случае, когда такая кредиторская задолженность оформляется векселем (письменным обязательством заплатить определенную сумму к определенному сроку), она отражается как векселя к оплате (торговые векселя к оплате).

Краткосрочные заемные средства включают в себя кредиты банков и иные займы со сроком менее одного года. Кредиты банков также могут оформляться векселями и соответственно отражаться как векселя к оплате (неторговые векселя к оплате).

Начисленные обязательства представляют собой обязательства, возникающие в результате начисления расходов (расходы понесены в данном отчетном периоде и, следовательно, должны быть отражены как расходы отчетного периода, а оплачиваться деньгами будут в следующем и, следовательно, представляют собой обязательства). В качестве примера таких начисленных обязательств можно привести начисленную (но не выплаченную) заработную плату, начисленные (но не оплаченные) налоги, начисленные (но не выплаченные) проценты и т. д. (порядок отражения в учете начисленных обязательств подробнее рассмотрен ниже в разделе корректирующих проводок).

В балансе иногда может также отражаться такая статья начисленных обязательств как дивиденды к выплате (dividends payable). Необходимо отметить, что дивиденды не являются расходами компании, а представляют собой изъятия собственников, то есть ту часть накопленной нераспределенной чистой прибыли, которая изымается собственниками из бизнеса. Наличие задолженности по дивидендам означает, что дивиденды были объявлены, но еще не выплачены акционерам.

Авансы и доходы будущих периодов – это денежные средства, которые получены авансом в счет предоставления в будущем товаров, работ или услуг, или доходы, полученные в денежной форме, но не заработанные, и поэтому являющиеся обязательствами предприятия. К данному виду обязательств предприятия относятся, например, арендная плата, полученная авансом, плата за предоставление услуг в будущем и т.п.

Часть долгосрочной задолженности, срок оплаты которой наступает в течение года с даты составления баланса – это та часть долгосрочной задолженности предприятия, которая должна быть погашена в следующем отчетном периоде. Данная статья баланса возникает в результате переклассификации долгосрочной задолженности в краткосрочную. Необходимость переклассификации обусловлена тем, что пользователи должны понимать реальную величину текущих обязательств, которую предстоит погасить в следующем отчетном периоде.

Оценочные обязательства или условные обязательства (в США используется термин contingent liabilities) возникают в результате необходимости учета потенциальных будущих убытков, то есть убытков, которые могут возникнуть в результате возникновения неопределенных будущих событий. В зависимости от степени вероятности возникновения таких будущих событий (высокая, средняя и небольшая) и возможности надежной оценки величины убытка данные обязательства либо отражаются как расходы периода и соответственно, как условные обязательства в балансе, либо раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности (за исключением ряда ситуаций, например, когда вероятность возникновения убытка небольшая). Примерами условных обязательств являются обязательства по гарантиям, обязательства по оплате купонов и премий, обязательства по предъявленному иску, находящимся в процессе судебного разбирательства.

В отличие от американских стандартов, МСФО обозначают аналогичные отражаемые в балансе обязательства термином «оценочные обязательства» или «резервы» (provisions), под которыми понимается обязательство предприятия (существующее

обязательство, возникшее в результате прошлого обязывающего события) с неопределенностью в сумме или в сроке. А под условным обязательством (contingent liability) понимается либо возможное обязательство, либо существующее обязательство, необходимость оттока ресурсов для погашения которого не является вероятной или сумма которого не может быть надежно оценена. Такие условные обязательства отражаются в примечаниях к отчетности (за редким исключением).

К категории **нетекущих обязательств** могут быть отнесены:

- Облигации к оплате (Bonds Payable)
- Долгосрочные заемные средства (Long-term Borrowings)
- Долгосрочные векселя к оплате (Long-term Notes Payable)
- Пенсионные обязательства (Pension Liabilities)
- Обязательства по аренде (Lease Obligation)

Основной общей чертой данных обязательств является их длительный (более одного года) характер. Содержание этого раздела зависит от тех специфических событий и операций, которые привели к возникновению различных типов долгосрочных обязательств.

Облигации к оплате представляют собой облигации, выпущенные компанией на срок более одного года. В балансе отражаются по стоимости выпуска (которая по сути является их приведенной стоимостью) с последующей амортизацией дисконта или премии, представляющих собой разницу между стоимостью выпуска и номиналом облигаций.

Долгосрочные заемные средства – это долгосрочные кредиты банков или иные займы.

Долгосрочные векселя к оплате – это векселя, выданные предприятием на срок более одного года. Учет таких векселей во многом аналогичен учету облигаций.

Пенсионные обязательства возникают в результате того, что компании обычно выплачивают пенсии своим работникам. Данные обязательства обычно отражаются по приведенной стоимости, и их учет представляет собой отдельную, достаточно сложную проблему.

Обязательства по аренде, как было рассмотрено выше, возникают в случае, когда предприятие арендует активы и отражает в составе активов права на использование активов. Изначально учитываются как приведенная стоимость арендных платежей за весь период аренды, а затем уменьшаются по мере арендных выплат.

Представление информации в разделе **собственного капитала** в балансе зависит от юридической формы предприятия, составляющего отчетность. В США выделяют три типа предприятий:

- индивидуальное частное предприятие (sole proprietorship);
- партнерство или товарищество (partnership);
- корпорация (corporation).

Индивидуальное частное предприятие – это частное предприятие, владельцем которого является частное лицо, создавшее предприятие для получения прибыли. Это предприятие не является юридическим лицом, и для целей налогообложения доходы предприятия считаются доходами его владельца. Однако, для целей бухгалтерского учета предприятие отделено от владельца и трактуется как отдельная хозяйственная единица со своей отчетностью. Учет на индивидуальном предприятии может вестись и не в соответствии с GAAP, но при получении кредита, например, банк будет требовать отчетность, составленную в соответствии с общепринятыми принципами учета. В большинстве случаев учет на таких предприятиях ведется в соответствии с требованиями налогового законодательства. Индивидуальное частное предприятие является предприятием с неограниченной ответственностью. Раздел собственного капитала в балансе индивидуальных частных предприятий состоит из одной строки – собственный капитал владельца (например: А.Смит, капитал (A. Smith, Capital)), который включает в себя как вложенный капитал, так и прибыль, реинвестированную в деятельность предприятия. Владелец может изымать деньги из бизнеса на собственные нужды, что является аналогом выплаты дивидендов в корпорации. Такие изъятия в течение периода отражаются на контр-счете к счету капитала “Изъятия” (Withdrawals).

Второй тип предприятий, *партнерство*, — это предприятие, принадлежащее двум или более лицам, и управляемое ими на основании письменного соглашения о партнерстве. Такое соглашение определяет права и ответственность сторон, специфицирует порядок распределения прибыли, порядок ликвидации и т.п. При отсутствии соглашения о партнерстве деятельность партнерства регулируется “Единым актом о партнерстве”, версии которого приняты в каждом штате. Как и индивидуальное частное предприятие, партнерство не является юридическим лицом, и для целей налогообложения прибыль каждого из партнеров включается в их индивидуальные декларации о доходах. Для целей учета оно трактуется как отдельная хозяйственная единица. Партнерство является предприятием с неограниченной ответственностью. Основной учетной проблемой для партнерства является разделение функций партнеров как владельцев, кредиторов и работников предприятия (например, должна ли заработная плата, получаемая владельцами трактоваться как расходы предприятия или как распределение прибыли). Решение данных вопросов определяется соглашением о партнерстве. В балансе собственный капитал представлен как совокупность отдельных капиталов владельцев (например: А.Смит, капитал; В.Джонс, капитал; С.Марш, капитал). Капитал каждого партнера формируется как: вложенный партнером капитал; доля заработанной прибыли, приходящаяся на данного партнера; заработная плата, если она трактуется как уменьшение прибыли (вычитается); проценты на вложенный капитал, если он трактуется как займ предприятия; изъятия партнера (вычитаются) и т.п.

Корпорация, или акционерная компания, третий тип предприятий, в отличие от двух предыдущих, является отдельным юридическим лицом, имеющим свои права и обязанности независимо от прав и обязанностей его владельцев (собственников). Регистрируется на основании устава и является предприятием с ограниченной ответственностью. Капитал корпорации разделен на акции, и число собственников ограничено числом акций. Собственники полностью отделены от оперативного управления корпорации. Ведение учета и составление отчетности корпораций регламентируется учетными стандартами и другими регулирующими документами. Раздел собственного капитала в балансе обобщает информацию о вложенном капитале и заработанном капитале. Заработанный капитал включает в себя как накопленную нераспределенную чистую прибыль, так и прочий накопленный совокупный доход.

Таким образом, раздел собственного капитала в балансе корпорации условно можно разделить на две части: вложенный капитал и заработанный капитал.

Вложенный капитал представляет собой средства, вложенные (инвестированные) собственниками в предприятие. С вложенным капиталом связано большое количество специфических терминов, без понимания которых невозможно понять информацию, представляемую о собственном капитале в балансе. На рисунке 4.1. представлена взаимосвязь этих терминов на английском языке, которые разъяснены ниже.

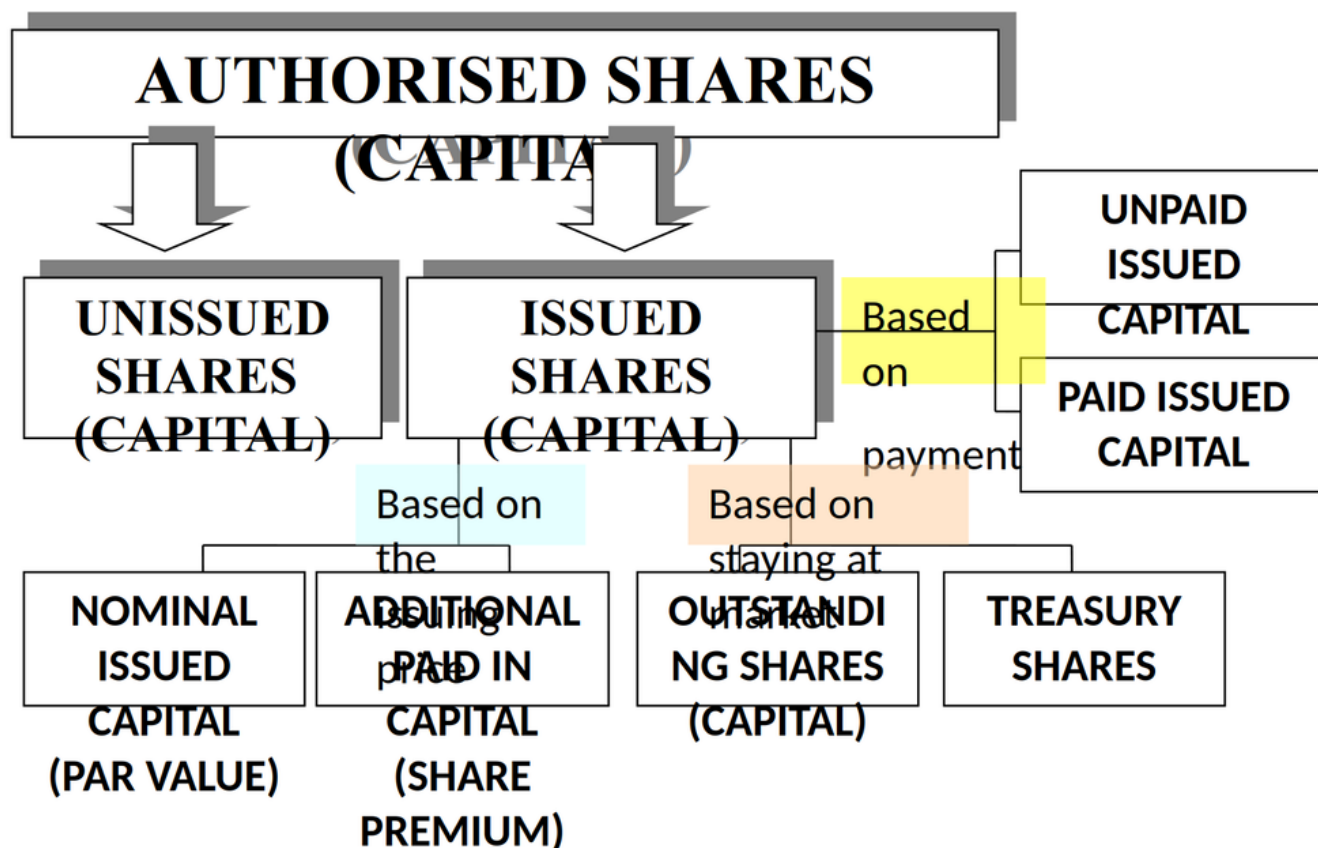


Рисунок 4.1. Состав вложенного капитала.

Необходимо различать:

- разрешенный к выпуску капитал (authorized capital/shares/stock – максимальное количество акций, которое разрешено выпустить компании);
- выпущенный капитал (issued capital/shares/stock – количество выпущенных акций; оставшаяся часть составляет невыпущенный капитал (unissued capital/shares/stock)).

Если покупателям выпущенных акций законодательно разрешено оплачивать их не сразу, а долями, то выпущенный капитал можно разделить на:

- оплаченный выпущенный капитал (paid issued capital); и
- неоплаченный выпущенный капитал (unpaid issued capital).

Компаниям может быть разрешено выкупать собственные акции, что они могут делать по различным причинам. И тогда выпущенный капитал можно разделить на:

- находящийся в обращении капитал (outstanding capital/shares/stock – количество акций, которое находится в обращении; это часть выпущенных в обращение акций, которая не выкуплена компанией);
- собственные выкупленные акции (treasury stock).

Согласно и американским стандартам и МСФО, собственные выкупленные акции отражаются в разделе собственного капитала с минусом: либо сразу после выпущенного капитала, либо в конце раздела собственного капитала в зависимости от используемого метода учета выкупленных акций.

Компания может выпустить акции выше их номинала, в этом случае вложенный капитал разбивается на:

- номинальный вложенный капитал (nominal issued capital/shares/stock) – номинальная стоимость выпущенных акций; и
- добавочный капитал (additional paid in capital, capital in excess of par, share premium) – полученная сверх номинала сумма средств при выпуске акций, то есть эмиссионный доход.

Кроме эмиссионного дохода в состав добавочного капитала могут включаться разницы между номиналом и стоимостью акций при осуществлении других операций с собственными акциями (например, при выкупе акций, при выплате дивидендов акциями и др.).

Кроме того, при раскрытии информации о собственном капитале указывается номинальная стоимость акций (par value) или информация об ее отсутствии.

Для каждого типа акций (обыкновенные (common/ordinary) или привилегированные (preferred/preference)) отдельно указывается номинальный вложенный капитал и добавочный капитал.

Практика раскрытия информации о собственном вложенном капитале варьируется: некоторые американские раскрывают большое количество данных непосредственно в балансе (например, информацию о разрешенном к выпуску, выпущенном и находящемся в обращении количестве акций), а некоторые дают общую информацию, раскрывая детали в примечаниях.

Заработанный капитал представляет собой средства, заработанные предприятием и реинвестированные в бизнес.

Напомним, что собственный капитал меняется за счет четырех причин: инвестиций (вкладов) собственников, изъятий собственников, доходов и расходов. Инвестиции собственников меняют вложенный капитал. Изъятия собственников в акционерной компании представляют собой, в первую очередь, дивиденды. Дивиденды – это изымаемая собственниками часть заработной прибыли. Поэтому разница между всеми доходами и всеми расходами за отчетный период – это увеличение заработанного капитала за период, который корректируется затем на распределение прибыли в пользу собственников (изъятия).

На рисунке 4.2. представлена взаимосвязь составных частей заработанного капитала с использованием терминологии на английском языке.

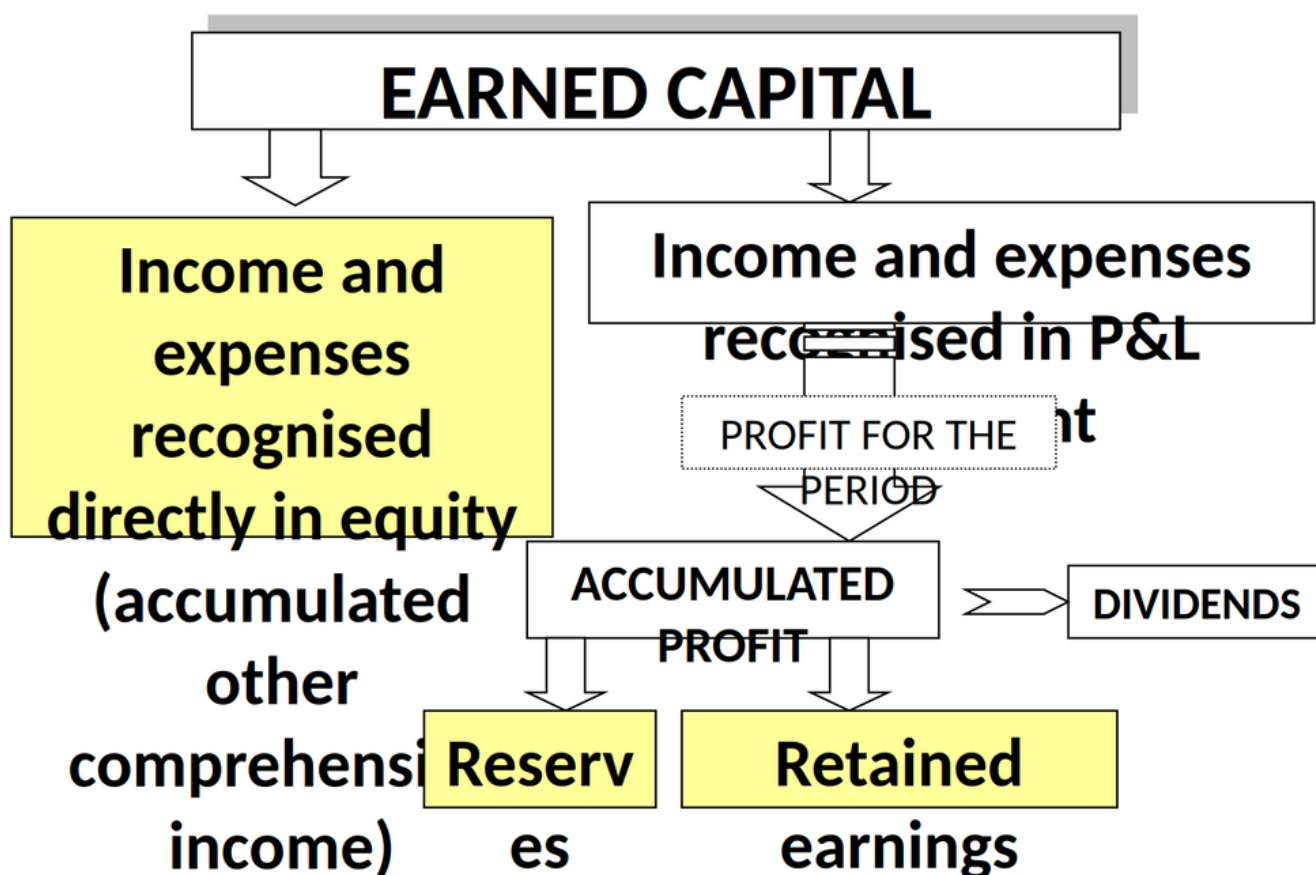
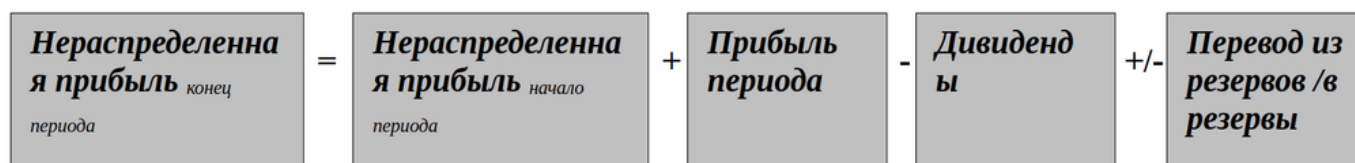


Рисунок 4.2. Состав заработанного капитала.

Основная масса доходов и расходов за отчетный период отражается в отчете о прибылях и убытках (income and expenses recognised in P&L Statement), и формирует показатель прибыли отчетного периода (profit for the period), которую часто называют чистой прибылью (net profit). Если данная прибыль остается в бизнесе, то она «накапливается», и представляет собой накопленную за все время функционирования предприятия прибыль (accumulated profit). Однако, часть этой прибыли может изыматься собственниками в виде дивидендов (dividends), т.е. распределяться в пользу собственников, и тогда оставшаяся часть называется накопленная нераспределенная прибыль, которую принято обозначать термином «нераспределенная прибыль» (retained earnings). Иногда по решению предприятия или в соответствии с требованиями законодательства часть такой прибыли переводят в резервы (reserves), которые отражаются отдельно от оставшейся части нераспределенной прибыли. Данные резервы могут затем «возвращаться» в нераспределенную прибыль. Таким образом, нераспределенная прибыль – это основная часть заработанного капитала.

Нераспределенная прибыль – это прибыль, накопленная за все время функционирования предприятия, и не распределенная в пользу собственников, то есть реинвестированная в хозяйственную деятельность.

Справедливым будет следующее равенство:



Однако, не все доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Как отмечалось ранее, есть доходы и расходы (их очень немного), которые отражаются как статьи прочего совокупного дохода, то есть напрямую меняют собственный капитал, не попадая в нераспределенную прибыль (income and expenses recognised directly in equity). Соответственно, прочий совокупный доход «накапливается» как отдельные статьи собственного капитала. В американской практике такие статьи называются накопленный прочий совокупный доход (accumulated other comprehensive income) (в эту категорию попадают, например, нерезализованные прибыли/убытки от изменения рыночной стоимости ценных бумаг, которые могут быть проданы (AFSS); некоторые курсовые разницы и др.). В МСФО статьи накопленного прочего совокупного дохода выделяются отдельно и часто называются резервами (reserves): резерв переоценки (revaluation surplus), изменения в стоимости некоторых финансовых инвестиций, некоторые курсовые разницы (translation reserve). В балансе они могут показываться одной строкой как прочие компоненты собственного капитала (other components of equity).

Таким образом, второй частью заработанного капитала является *накопленный прочий совокупный доход* или резервы, возникшие в результате статей прочего совокупного дохода.

Требования МСФО к содержанию баланса в настоящий момент определяются МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». ³ Однако, уже принят новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности» (Presentation and Disclosure in Financial Statements), который является обязательным к использованию с 1 января 2027 года, и который заменяет МСФО (IAS) 1. Изменения, вводимые новым стандартом, касаются в большей степени представления информации в отчете о прибылях и убытках: доходы и расходы отражаются в рамках специфических категорий (операционной, инвестиционной, финансовой, налогов, прекращенной деятельности), вводятся обязательные промежуточные итоги «операционная прибыль» и «прибыль до финансирования и налогов», обязательными к раскрытию становятся определенные менеджментом показатели оценки результатов. Небольшие изменения касаются отчета о финансовом положении (например, в части уточнения подходов к агрегированию информации) и отчета о движении денежных средств (например, в части классификации процентов и дивидендов).

В настоящем учебнике описываются требования действующего на данный момент стандарта.

Международные стандарты не предписывают определенного формата отчета о финансовом положении, разрешают любой порядок ликвидности (при условии его соблюдения), допускают как балансирование общей величины активов и суммарной величины обязательств и собственного капитала, так и балансирование чистых активов и собственного капитала. Но МСФО (IAS) 1 определяет:

- необходимость соблюдения порядка ликвидности при представлении статей;
- правило деления активов и обязательств на текущие и нетекущие на основе детальных определений текущих активов и текущих обязательств (определения близки к американским, но содержат ряд специфических деталей);
- требования к минимальному набору статей, которые должны быть отражены непосредственно в самом отчете;
- требования к информации, которая может быть представлена в самом отчете или в примечаниях, в частности, требования к информации, которая должна быть раскрыта о собственном капитале.

Согласно МСФО, выделяется следующий минимальный набор статей, которые должны быть отражены непосредственно в балансе:

- основные средства (property, plant and equipment)
- инвестиционная собственность (investment property)
- нематериальные активы (intangible assets)
- финансовые активы (за исключением (e), (h) и (i)) (financial assets (excluding (e), (h) and (i)))
- инвестиции, учитываемые по методу участия (investments accounted for using the equity method)
- биологические активы (biological assets)
- запасы (inventories)
- торговая и другая дебиторская задолженность (trade and other receivables)
- денежные средства и эквиваленты денежных средств (cash and cash equivalents)
- общая величина активов, классифицируемых как держащиеся для продажи, и активы, включенные в выбывающую группу, классифицируемую как держащуюся для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5 (the total of assets classified as held for sale and assets included in disposal groups classified as held for sale in accordance with IFRS 5)
- торговая и другая кредиторская задолженность (trade and other payables)
- оценочные обязательства (provisions)
- финансовые обязательства (за исключением (k) и (l)) (financial liabilities (excluding (k) and (l)))
- обязательства и активы по текущему налогу (liabilities and assets for current tax)
- обязательства по отложенным налогам и активы по отложенным налогам (deferred tax liabilities and deferred tax assets)
- обязательства, включенные в выбывающую группу, классифицируемую как держащуюся для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5 (liabilities included in disposal groups classified as held for sale in accordance with IFRS 5)
- неконтролирующая доля, представленная в разделе собственного капитала (non-controlling interests, presented within equity)
- выпущенный капитал и резервы, относимые к собственникам материнской компании (issued capital and reserves attributable to owners of the parent).

Большинство из этих статей были разобраны ранее, но некоторые требуют отдельного пояснения.

МСФО разрешают переоценку основных средств и нематериальных активов в сторону увеличения (в отличие от американских стандартов) и результаты такой переоценки за период отражаются как прочий совокупный доход и, соответственно, как резерв переоценки или накопленный прочий совокупный доход в составе собственного капитала в балансе.

Инвестиционная собственность или инвестиционная недвижимость – это земля и здания, которые держатся не для продажи в ходе обычной деятельности (то есть не являются запасами) и не для использования в процессе производства товаров и услуг или для административных целей (то есть не являются основными средствами), а для зарабатывания арендного дохода или с целью роста капитальной стоимости. Возможны два варианта оценки инвестиционной собственности: по справедливой стоимости с отнесением разницы в отчет о прибылях и убытках, или по первоначальной стоимости приобретения с начислением амортизации.

(как основные средства). В балансах американских компаний инвестиционная собственность часто включается в категорию долгосрочных инвестиций.

Биологические активы – это живые животные или растения. Статья характерна для сельскохозяйственных предприятий.

Финансовые активы включают в себя денежные средства, дебиторскую задолженность и финансовые инвестиции. Финансовые инвестиции или инвестиции в ценные бумаги могут быть разделены:

- на те, которые дают инвестору контроль над инвестируемой компанией (в этом случае инвестор называется материнской компанией, а инвестируемая компания – дочерней; составляется консолидированная отчетность, в которой строка «финансовые инвестиции» в дочернюю компанию отсутствует, поскольку в процессе консолидации элиминируется за счет части собственного капитала дочерней компании);
- на те, которые не дают контроль, но дают влияние (в этом случае инвестируемая компания называется зависимой или ассоциированной компанией, и такие инвестиции учитываются по методу участия);
- на те, которые не дают ни влияния, ни контроля (к ним могут быть отнесены ценные бумаги, предназначенные для перепродажи, ценные бумаги, которые держатся до даты погашения и ценные бумаги, которые могут быть проданы; в МСФО действует несколько иная классификация, основанная на способах оценки: инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости (с отнесением разницы или в отчет о прибылях и убытках или в прочий совокупный доход) и по амортизируемой себестоимости, но по содержанию они аналогичны).

Соответственно, МСФО требуют отдельно отражать: денежные средства (i), дебиторскую задолженность (h), инвестиции, учитываемые по методу участия (e), и остальные финансовые активы (d), то есть инвестиции, которые не дают ни влияния, ни контроля.

Следует обратить внимание на статьи (j) и (p). Необходимость выделения этих статей обусловлена тем, что финансовая отчетность составляется исходя из принципа продолжающейся деятельности. Если этот принцип не выполняется, то есть мы знаем, что будем продавать некие активы или некие активы вместе с обязательствами (выбывающая группа), то данные активы или выбывающая группа должны быть оценены специфическим образом – по ликвидационной стоимости. В МСФО в качестве ликвидационной стоимости определена низшая из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Оценочные обязательства – это обязательства с неопределенной суммой или сроком. В литературе также можно встретить перевод «резервы», поскольку английский термин «provisions» может быть переведен и как резервы.

Категории активов и обязательств в результате отложенных налогов возникают в результате разницы между расчетом прибыли, подлежащей налогообложению по правилам налогового учета и финансового учета.

Неконтролирующая доля, которая раньше называлась «доля меньшинства», представляется только в консолидированной отчетности, и означает долю миноритарных акционеров в собственном капитале группы компаний, объединяемых консолидированной отчетностью. В процессе консолидации инвестиции материнской компании в дочернюю компанию «взаимозачитываются» с собственным капиталом дочерней компании, и если инвестиции меньше 100% капитала дочерней, то остается доля, которая не принадлежит материнской компании, которая и называется неконтролирующей долей.

Заметим, что в консолидированной отчетности собственный капитал группы равен собственному капиталу материнской компании плюс неконтролирующая доля.

Также следует обратить внимание на термин «резервы» в статье «выпущенный капитал и резервы», к которым относятся разные составные части собственного капитала, что было рассмотрено ранее.

Требование отдельного представления данных статей непосредственно в балансе обусловлено их сущностью и значимостью для пользователей. Другие статьи должны представляться в балансе, либо когда это требуется другими международными стандартами, либо необходимо для «справедливого» представления финансового положения предприятия. Это могут быть дополнительные статьи или более детализированная информация по указанным статьям. При определении необходимости отдельного представления статьи в балансе необходимо руководствоваться, например, такими оценками как сущность, ликвидность или существенность величины активов, функциональное назначение активов, величина и срок погашения обязательств и т.п.

Стандарт МСФО (IAS) 1 также определяет общие требования к информации, которая должна представляться либо в балансе, либо в примечаниях:

- дальнейшая подклассификация статей, обусловленная спецификой деятельности предприятия, сущностью и величиной таких статей или требованиями отдельных стандартов;
- раскрытие информации о собственном капитале.

Компания должна раскрывать следующую информацию о собственном капитале:

- a. для каждого класса акций (for each class of share capital):
 - i. количество разрешенных к выпуску акций (the # of shares authorised);
 - ii. количество акций, выпущенных и полностью оплаченных и не полностью оплаченных (the # of shares issued and fully paid, and issued but not fully paid);
 - iii. номинальная стоимость акции или информация об ее отсутствии (par value per share);
 - iv. выверка находящихся в обращении акций на начало и конец периода (a reconciliation of # of shares outstanding at the beginning and at the end of the period);
 - v. права, привилегии и ограничения для данного класса акций (the rights, preferences and restrictions to that class of shares);
 - vi. собственные выкупленные акции (shares in the entity held by the entity (or its subsidiaries or associates));
 - vii. акции, зарезервированные для выпуска по опционам или контрактам на продажу, включая их условия (shares reserved for issues under options and contracts for sale, including terms and amounts);
- b. описание сущности и назначения каждого резерва (a description of the nature and purpose of each reserve).

Для лучшего понимания данных требований следует вернуться к рисункам 4.1. и 4.2..

В приложении к МСФО (IAS) 1 приводится пример возможного формата баланса, составленного в соответствии с требованиями международных стандартов.

Таким образом, мы рассмотрели общее содержание отчета о финансовом положении или баланса. Следующая форма отчетности – отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

-
1. Примеры форм отчетности приведены в руководстве по применению МСФО (IAS) 1 - <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/#accounting-standards> [↗](#)
 2. Примеры форм отчетности приведены в руководстве по применению МСФО (IAS) - <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/#accounting-standards> [↗](#)
 3. Здесь и далее в этом параграфе требования МСФО (IAS) 1 приводятся в соответствии с официальным текстом МСФО на английском языке - <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/#accounting-standards> [↗](#)

4.2. Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

В данном отчете представляется информация о финансовых результатах деятельности предприятия за отчетный период или обо всех доходах и расходах предприятия за отчетный период; и тех доходах и расходах, которые формируют прибыль периода, и тех, которые являются статьями прочего совокупного дохода. Другими словами, в данном отчете представлена информация о совокупном доходе за отчетный период (см. рисунок 4.3.).

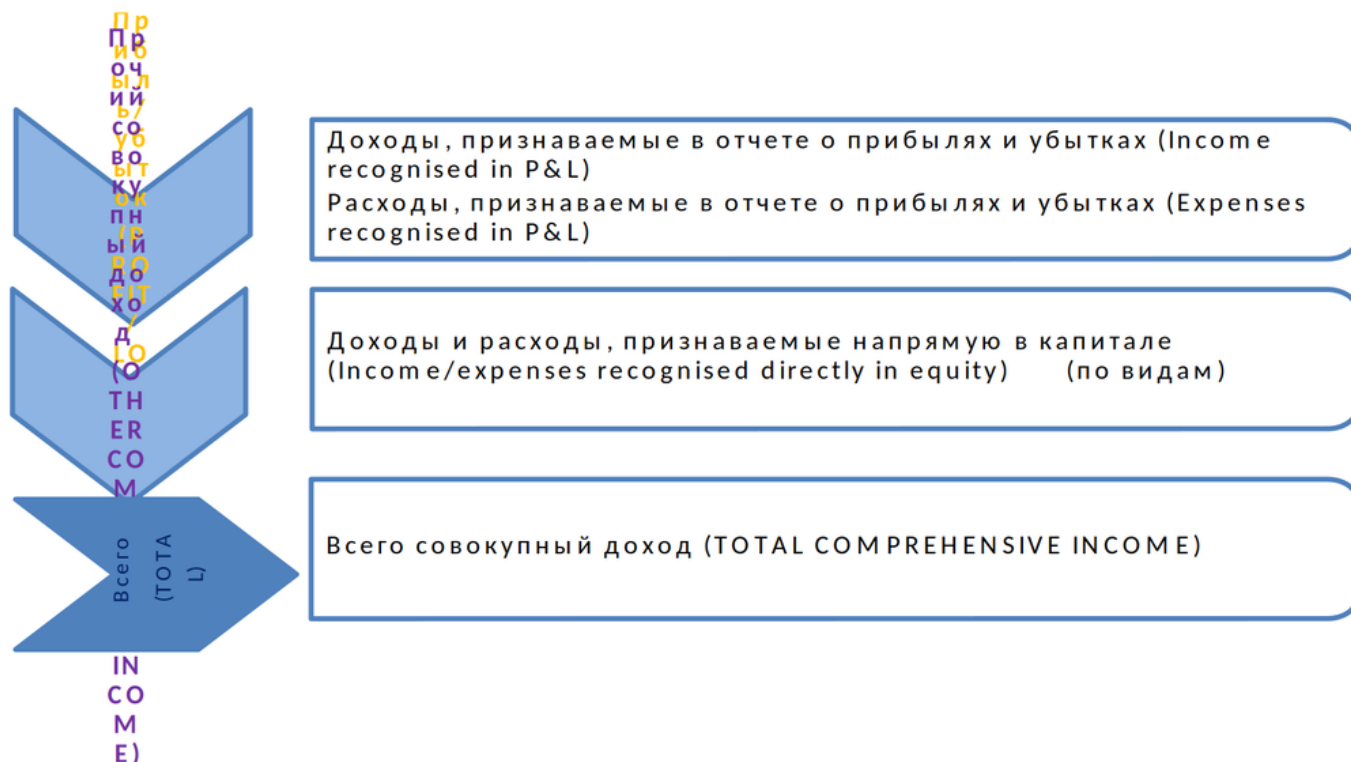


Рисунок 4.3. Структура отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Согласно МСФО (IAS) 1¹, предприятие может представлять как единый отчет – отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, так и два отчета: отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе (который начинается с финального показателя отчета о прибылях и убытках – прибыли/убытка периода, и содержит информацию обо всех статьях прочего совокупного дохода). Второй вариант используется в практике американских компаний.

Напомним, что единого формата данного отчета не существует, поэтому практика представления информации может различаться. Также может различаться и название данного отчета на английском языке: statement of earnings, statement of income, income statement, profit and loss statement.

Рассмотрим типичную структуру отчета о прибылях и убытках, представляемого американскими компаниями (см. рисунок 4.4.).

Выручка от продаж (чистая, без возвратов товаров и скидок) (Net Sales / Turnover)

Себестоимость реализованной продукции (Cost of Goods Sold, Cost of Sales)

Валовая прибыль (Gross Profit)

Операционные расходы (Operating Expenses):

- общие и административные расходы (General & Administrative Expenses)
- расходы на реализацию (Selling Expenses)

Прибыль от операций (Operating Profit)

Прочие доходы и расходы (Other Revenues & Expenses)

Случайные прибыли и убытки (Gains & Losses)

Экстраординарные прибыли и убытки (Extraordinary Items /Net of Taxes)

Прибыль до налогообложения (Profit Before Income Tax)

Налог (Income Tax / Provision for Income Tax)

Чистая прибыль компании (Net Income / Profit)

Прибыль на акцию (Earnings Per Share)

Рисунок 4.4. Структура отчета о прибылях и убытках

Рассматриваемый вариант представляет собой так называемую многоступенчатую форму отчета (multiple-step), когда соответствующие расходы противопоставляются соответствующим доходам. Небольшие компании часто используют упрощенный вариант – одноступенчатую форму (single-step), когда отдельно группируются все доходы и отдельно группируются все расходы. В американской практике финальный показатель данного отчета обычно называется чистой прибылью (тогда как в МСФО он называется прибыль периода).

Выручка от продаж – это чистая выручка от реализации продукции (товаров, услуг) предприятия, результат его основной деятельности за отчетный период. «Чистая» означает, что данная статья отражена за вычетом скидок, возвратов товаров, налогов (налога с продаж или налога на добавленную стоимость). Чаще всего представляется одна величина, но компании могут предоставлять и дополнительную информацию: делить выручку в зависимости от видов деятельности (например, выручка от продажи товаров и выручка от продажи услуг).

Себестоимость реализованной продукции (товаров, услуг) – это себестоимость продаж, основные затраты, связанные с выручкой от продаж.

Для торговых компаний в эту статью включается *только себестоимость тех товаров, которые были реализованы*: сколько стоили компании те товары, которые были проданы. Например, если у нас было 10 конфет, которые мы купили по 1 условной денежной единице за штуку, а за период мы продали 7 конфет по 3 денежных единицы за штуку (у нас остались непроданными 3 штуки по 1 денежной единице за штуку), то:

- Выручка от продаж (7шт.х3д.е.) – 21 д.е.
- Себестоимость реализованных товаров (7шт.х1д.е.) – 7 д.е.

Продолжим пример: у нас оставались 3 штуки по 1 денежной единице, в течение следующего периода мы купили 15 штук по 1 денежной единице, и продали 10 штук по 3 денежных единицы за штуку (соответственно, у нас осталось 8 штук (3+15-10) по 1 денежной единице за штуку). За следующий период:

- Выручка от продаж (10шт.х3д.е.) – 30 д.е.
- Себестоимость реализованных товаров (10шт.х1д.е.) – 10 д.е.

Но величина себестоимости реализованных товаров может быть рассчитана и следующим образом: начальные запасы плюс закупки минус конечные запасы (3х1 + 15х1 – 8х1 = 10).

Это классическая формула расчета себестоимости реализованной товаров:

C/C = HЗ + З – КЗ = HЗ + З – КЗ, где

C/C (CGS) – себестоимость реализованных товаров (cost of goods sold);

HЗ (BI) – начальные запасы – запасы на начало периода (beginning inventory);

З (P) – закупки за период (purchases);

КЗ (EI) – конечные запасы – запасы на конец периода (ending inventory);

[HЗ + З] (CGAS) – себестоимость товаров, которые могут быть проданы (cost of goods available for sale).

Для производственных предприятий себестоимость реализованной продукции является производственной себестоимостью продукции, которая была продана в отчетном периоде. В нее включаются затраты, относящиеся к произведенной и реализованной в отчетном периоде продукции:

- прямые затраты труда (прямая заработная плата),
- прямые затраты материалов,
- производственные косвенные расходы (например, амортизация производственного оборудования, расходы на электроэнергию, связанные с производством продукции, косвенные расходы материалов и т.п.),

Себестоимость реализованной продукции также может быть рассчитана по данной формуле, но в расширенном варианте:

$$\begin{aligned} \text{С/С} &= \text{НЗГП} + \text{ПрГП} - \text{КЗГП} = \text{НЗГП} + (\text{НЗНПр} + \text{ЗТР} - \text{КНПр}) - \text{КЗГП} = \\ &= \text{НЗГП} + (\text{НЗНПр} + (\text{ПРЗп} + \text{ПРМт} + \text{ПрКЗт}) - \text{КЗНПр}) - \text{КЗГП} = \\ &= (\text{НЗГП} - \text{КЗГП}) + (\text{НЗНПр} - \text{КЗНПр}) + \text{ПРЗп} + \text{ПРМт} + \text{ПрКЗт}, \text{ где} \end{aligned}$$

НЗГП – начальные запасы готовой продукции;

КЗГП – конечные запасы готовой продукции;

ПрГП – произведенная за период готовая продукция;

НЗНПр – начальные запасы незавершенного производства;

КЗНПр – конечные запасы незавершенного производства;

ЗТР – затраты за период;

ПРЗп – прямая заработная плата;

ПРМт – прямые затраты материалов;

ПрКЗт – производственные косвенные расходы.

Как видно из модифицированного варианта формулы, себестоимость реализованной продукции равна сумме прямых затрат труда, прямых материалов и производственных косвенных расходов, скорректированных на изменение остатков незавершенного производства и изменение остатков готовой продукции, то есть это те прямые затраты труда и материалов и производственные косвенные расходы, которые относятся к произведенной и реализованной продукции.

Разница между выручкой от продаж и себестоимостью реализованной продукции составляет **валовую прибыль** предприятия, показывающую величину прибыли, за счет которой должны быть покрыты все остальные расходы предприятия.

Операционные расходы включают в себя общие и административные расходы и расходы на реализацию. Данные расходы называют также расходами периода, то есть они возникают в течение отчетного периода и не связаны напрямую с производством продукции, а обеспечивают общее функционирование предприятия (управление предприятием, процесс реализации продукции). Примерами общих и административных расходов являются зарплата управленческого персонала, амортизация офисного оборудования, расходы на консультационные услуги и т.п. Примерами расходов на реализацию (на продажу) являются расходы на рекламу, расходы на заработную плату персонала, занимающегося торговой деятельностью, расходы на хранение и доставку покупателям готовой продукции и т.п.

Валовая прибыль, уменьшенная на величину операционных расходов, представляет собой **прибыль от операций или операционную прибыль**. Это прибыль от основной деятельности предприятия. Данный показатель имеет принципиальное значение, поскольку характеризует результат деятельности, которая является основным источником дохода для предприятия, той деятельности, для осуществления которой предприятие было создано.

Следующая часть отчета о прибылях и убытках отражает результаты неосновной деятельности предприятия. Сюда относят **прочие доходы и расходы** (которые возникают от деятельности, не связанной с основной деятельностью предприятия), **случайные прибыли и убытки** (либо редкие, либо необычные) и **экстраординарные прибыли и убытки** (и редкие, и необычные, например, от стихийных бедствий). Разницу между прочими, случайными и экстраординарными доходами/прибылями и расходами/убытками достаточно сложно определить, и отнесение в ту или иную категорию может носить субъективный характер. Поэтому компании предпочитают с той или иной степенью детализации перечислять возникшие прочие доходы/прибыли и расходы/убытки. Примерами статей в этой секции отчета могут быть: доходы и расходы в виде процентов, доходы от инвестиций, прибыли и убытки от реализации основных средств, убытки от списания стоимости запасов, убытки от списания дебиторской задолженности, курсовые разницы и пр. Многие компании специально выделяют здесь статью финансовые расходы или расходы на проценты (finance costs/interest expenses), что позволяет легко рассчитать показатель EBIT (earnings before interest and taxes). В МСФО (IAS) 1 специально оговаривается перечень прочих доходов и расходов, которые как минимум должны быть отражены отдельно. Отдельного отражения, в частности, требуют финансовые расходы.

Операционная прибыль и совокупность прочих доходов/прибылей и расходов/убытков формируют прибыль предприятия, которая является **прибылью до налогообложения**. Данная прибыль рассчитывается на основе правил финансового учета и может не совпадать с прибылью, подлежащей налогообложению, согласно действующим налоговым правилам (разница между ними приводит к возникновению отложенных налогов).

Из прибыли до налогообложения вычитаются расходы на **налог** (состоящие из налога отчетного года и отложенных налогов), что дает величину **чистой прибыли** предприятия. Это чистая прибыль от продолжающейся деятельности предприятия. В случае наличия прибылей/убытков от прекращенной деятельности, они отражаются отдельно: чистая прибыль от продолжающейся деятельности корректируется на прибыли/убытки от прекращенной деятельности, что дает финальную величину чистой прибыли.

Американские компании в конце данного отчета представляют величину показателя прибыль на акцию (EPS – earnings per share) и величину дивидендов на акцию.

МСФО (IAS) 1 не предписывает единого формата отчета о прибылях и убытках и:

- разрешает формировать отчет о прибылях и убытках исходя из анализа расходов с использованием классификации, основанной на сущности (nature), или классификации, основанной на функции (function);
- предписывает минимальный перечень статей, который должен быть отражен;
- определяет необходимость отдельного раскрытия существенных статей доходов и расходов;
- запрещает классификацию статей доходов и расходов как экстраординарных;
- требует показывать распределение прибыли периода между неконтролирующей долей и собственниками материнской компании (для консолидированной отчетности) в заключение отчета о прибылях и убытках.

Две возможные классификации связаны с различными традициями представления информации в отчете о прибылях и убытках, исторически сложившимися в различных странах. Классификация, основанная на функции, предполагает выделение статьи «себестоимость реализованной продукции». Американские компании используют этот вариант. Классификация, основанная на сущности, базируется на расширенном варианте формулы себестоимости: единого показателя «себестоимость реализованной продукции» не представляется, а вместо этого перечисляются величины изменения остатков незавершенного производства и готовой продукции, и величины всех произведенных затрат (прямые затраты труда, прямые материалы и производственные косвенные расходы по видам. Этот вариант характерен для многих европейских компаний. По этой причине статья «себестоимость реализованной продукции» не включается в минимальный обязательный перечень статей.

В минимальный перечень статей, которые должны быть в обязательном порядке представлены отдельно, в соответствии с МСФО (IAS) 1 включаются:

- выручка;
- прибыли и убытки, возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, отражаемых по амортизированной себестоимости;
- финансовые расходы;
- доля прибылей и убытков в ассоциированных компаниях и совместных предприятиях, инвестиции в которые учитываются по методу участия;
- прибыли (убытки), возникающие в результате переклассификации финансового актива в категорию учитываемого по справедливой стоимости;
- налог (расходы на налог);
- величина, представляющая результат прекращенной деятельности;
- прибыль или убыток периода.

Заметьте, что, в основном, речь идет о прочих доходах и расходах.

Раздел прочего совокупного дохода или отдельный отчет (в зависимости от способа представления, который выбрала компания) содержит информацию об отдельных статьях прочего совокупного дохода на основе их сущности. Количество доходов и расходов, которые отражаются как прочий совокупный доход, ограничено, это скорее исключение из общего правила отражения доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках. Данные статьи определяются конкретными стандартами. Примерами статей прочего совокупного могут служить изменения в переоценке основных средств и нематериальных активов, некоторые курсовые разницы, прибыли и убытки от переоценки финансовых инвестиций, учитываемых по справедливой стоимости с отнесением разницы на прочий совокупный доход и др. В обязательном порядке должна быть представлена общая суммарная величина прочего совокупного дохода.

Вне зависимости от способа представления, в конце отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе или в конце отчета о совокупном доходе, должна быть показана величина совокупного дохода за период с его распределением между неконтролирующей долей и собственниками материнской компании (для консолидированной отчетности).

Таким образом, мы рассмотрели общие требования к отчету о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, в котором представляются все доходы и расходы предприятия (совокупный доход), и который состоит из двух разделов: отчет о прибылях и убытках (основной способ отражения доходов и расходов с финальным показателем прибыль/убыток периода) и прочий совокупный доход (отражение специфических доходов и расходов, влияющих напрямую на отдельные статьи собственного капитала, список которых определяется конкретными стандартами).

Следующая форма отчетности – отчет об изменении собственного капитала.

1. Здесь и далее в этом параграфе требования МСФО (IAS) 1 приводятся в соответствии с официальным текстом МСФО на английском языке – <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/#accounting-standards> [↗](#)

4.3. Отчет об изменении собственного капитала

Как обсуждалось ранее, собственный капитал за период меняется в результате 4 причин: доходов, расходов, вкладов (инвестиций) собственников и изъятий собственников. Это определяет и необходимость данного отчета, и логику его построения.

Две из четырех причин изменения собственного капитала – доходы и расходы – отражаются в отчете о прибылях и убытках. А вторые две – инвестиции и изъятия собственников – детально не отражаются ни в балансе, ни в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Поскольку данная информация важна для пользователей финансовой отчетности, возникает необходимость отдельного отчета, в котором представляются в систематизированном виде все причины изменения собственного капитала.

Соответственно, в данном отчете отражаются результаты изменения собственного капитала за счет доходов и расходов: прибыль периода и прочий совокупный доход (из отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе), и результаты изменения за счет вкладов и изъятий собственников.

Однако, в отчетном периоде могут быть выявлены доходы и расходы, которые возникли в результате изменения учетной политики или исправления ошибок прошлых лет. Поскольку они не относятся к данному отчетному периоду, то они отражаются специальным образом, как корректировка входящего сальдо нераспределенной прибыли, то есть меняют величину собственного капитала на начало периода. Такой способ называется ретроспективное изменение или ретроспективное применение.

Все это определяет логику построения отчета об изменении собственного капитала: собственный капитал на начало периода корректируется на результат изменений в учетной политике и исправления ошибок, а затем отражаются изменения собственного капитала в течение отчетного периода за счет доходов и расходов (прибыль/убыток и прочий совокупный доход) и вкладов и изъятий собственников, что в результате дает величину собственного капитала на конец отчетного периода. Данная величина равна величине собственного капитала в балансе на отчетную дату (см. рисунок 4.5).

- **Собственный капитал на начало периода**
 - Корректировка входящего сальдо нераспределенной прибыли (изменение учетной политик, исправление ошибок)
- **Собственный капитал на начало периода – скорректированная величина**
 - Прибыль или убыток (+ или -)
 - Статьи прочего совокупного дохода (+ или -)
 - Инвестиции собственников (+)
 - Изъятия собственников (-)
- **Собственный капитал на конец периода**

Рисунок 4.5. Логика отчета об изменении собственного капитала

Кроме данных изменений, в течение периода могут происходить структурные изменения собственного капитала, которые не влияют на его общую величину (например, перевод части нераспределенной прибыли в резервы).

На практике многие компании пользуются табличной формой для представления информации о собственном капитале. Столбцы представляют собой отдельные статьи собственного капитала, а по строчкам отражаются причины изменения собственного капитала за период. Данные причины оказывают влияние на соответствующие статьи (столбцы). Например, величина прибыли отчетного периода увеличивает статью нераспределенная прибыль, выпуск акций – увеличивает статьи вложенного капитала, дивиденды – уменьшают статью нераспределенная прибыль, прочий совокупный доход – меняет статьи накопленного прочего совокупного дохода и др. Логика формирования данной таблицы представлена ниже, где разные причины изменения собственного капитала выделены разными цветами (таблица 4.2):

- корректировка начальной величины собственного капитала;
- доходы и расходы (прибыль периода и прочий совокупный доход);
- вклады собственников (выпуск акций);
- изъятия собственников (дивиденды);
- структурные изменения (между статьями).

Таблица 4.2. Логика представления информации об изменении собственного капитала в табличной форме.

	Выпущенные акции	Добавочный капитал от выпуска акций (эмиссионный доход)	Нераспределенная прибыль	Накопленный прочий совокупный доход	Прочие резервы	Всего собственный капитал
Сальдо на начало периода	X	X	X	X	X	X
Корректировки начального сальдо нераспределенной прибыли			X			X
Скорректированное сальдо на начало периода	X	X	X	X	X	X
Прибыль периода			X			X
Прочий совокупный доход (по видам)				X		X
Выпуск акций	X	X				X
Выплаченные дивиденды			(X)			X
Перевод части нераспределенной прибыли в резервы			(X)		X	
Сальдо на конец периода	X	X	X	X	X	X

МСФО (IAS) 1¹ не определяет формата отчета об изменении собственного капитал, но определяет требования к минимальной информации, которая должна быть отражена в самом отчете (общая величина совокупного дохода за период с выделением величины, относящейся к неконтролирующей доле и к собственникам материнской компании; эффект ретроспективного применения на каждый компонент собственного капитала; выверка начальной и конечной величины каждого компонента собственного капитала с отдельным отражением изменений в результате прибыли/убытка, прочего совокупного дохода и операций с собственниками (вклады/изъятия)), и требования к информации, которая должна быть отражена либо в самом отчете, либо в примечаниях (анализ влияния каждой статьи прочего совокупного дохода на соответствующие компоненты собственного капитала, величина дивидендов за период, величина дивидендов на одну акцию).

Американские компании раньше достаточно часто представляли еще один отдельный отчет, который назывался отчет о нераспределенной прибыли (statement of retained earnings).

Данный отчет обеспечивал пользователей развернутой информацией о формировании величины нераспределенной прибыли, отражаемой в балансе:

Нераспределенная прибыль на начало года

Корректировки начального сальдо нераспределенной прибыли (например, исправление ошибок прошлых лет)

Скорректированное сальдо нераспределенной прибыли

+ Чистая прибыль

- Дивиденды

Нераспределенная прибыль на конец года

В настоящее время такой отчет не представляется, поскольку эту информацию включает в себя отчет об изменении собственного капитала, но понимание логики формирования нераспределенной прибыли представляется полезным для понимания связи между формами отчетности.

1. Здесь и далее в этом параграфе требования МСФО (IAS) 1 приводятся в соответствии с официальным текстом МСФО на английском языке - <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/#accounting-standards> [↗](#)

4.4. Отчет о движении денежных средств

В отчете о движении денежных средств раскрывается информация о движении денежных средств предприятия за отчетный период, то есть расшифровываются поступления (притоки) и выбытия (оттоки) денежных средств, повлиявшие на изменение денежных средств (разница между величиной денежных средств на начало и конец периода, отражаемых в балансе) за отчетный период.

Необходимость данного отчета обусловлена тем, что учет ведется в соответствии с принципом начислений, и доходы и расходы, отражаемые в отчете о прибылях и убытках и сформированные в соответствии с принципом начислений, не дают возможности получить информацию о реальном количестве потраченных и полученных денег. Может существовать ситуация, когда предприятие будет иметь чистую прибыль, однако, испытывать проблемы, связанные с недостатком денежных средств, что может привести к его банкротству.

Как правило, данный отчет разбит на три секции: операционная, инвестиционная и финансовая деятельность. Результатом чистых притоков (оттоков) денежных средств от этих трех видов деятельности является общий чистый приток (отток) денежных средств. К нему прибавляется сальдо денежных средств на начало отчетного периода, что дает величину денежных средств на конец отчетного периода, отражаемую в балансе (см. рисунок 4.6.).

- **Денежные потоки от операционной деятельности** (Cash flows from operating activities) (прямой или косвенный метод)
- **Денежные потоки от инвестиционной деятельности** (Cash flows from investing activities) (прямой метод)
- **Денежные потоки от финансовой деятельности** (Cash flows from financing activities) (прямой метод)

Общий чистый приток (отток) денежных средств за период (Net cash inflow/outflow)

+

Денежные средства на начало периода (Cash at the beginning of the period)

Денежные средства на конец периода (Cash at the end of the period)

Рисунок 4.6. Структура отчета о движении денежных средств.

Раздел операционной деятельности может составляться прямым или косвенным методом, а разделы инвестиционной и финансовой деятельности – только прямым.

Заметим, что это единственный отчет, содержание которого регулируется не МСФО (IAS) 1, а МСФО (IAS) 7.

Подробнее данный отчет разбирается в [главе 11][InternationalAccountingAndReporting/chap11/].

4.5. Примечания

По объему примечания составляют большую часть финансовой отчетности. В примечаниях представлена информация, расшифровывающая и дополняющая информацию, отраженную в разобранных выше формах финансовой отчетности, а также содержится информация об учетной политике, которая была использована при подготовке финансовой отчетности. Примечания должны представляться на систематической основе и содержать перекрестные ссылки на соответствующие статьи других форм отчетности.

В целом, информацию, содержащуюся в примечаниях, можно разбить на три блока:

- информация о методах, использованных при подготовке финансовой отчетности, и об учетной политике;
- информация, раскрытие которой специально требуется стандартами;
- информация, раскрытие которой уместно для понимания финансовой отчетности пользователями (содержание такой информации определяется предприятием самостоятельно).

В МСФО (IAS) 1 представлены достаточно детальные требования к содержанию примечаний.

Следует также отметить, что когда речь идет о раскрытии информации (disclosure), обычно, в первую очередь, имеются в виду примечания.

В заключение данного раздела следует отметить, что формы финансовых отчетов, рассмотренные выше, характерны для акционерных компаний. Финансовая отчетность предприятий других форм собственности имеет свои особенности. Как отмечалось ранее, в США выделяют три типа предприятий:

- индивидуальное частное предприятие (sole proprietorship);
- партнерство или товарищество (partnership);
- корпорация (corporation).

Индивидуальное частное предприятие – это частное предприятие, владельцем которого является частное лицо, создавшее предприятие для получения прибыли. Это предприятие не является юридическим лицом, и для целей налогообложения доходы предприятия считаются доходами его владельца. Однако для целей бухгалтерского учета предприятие отделено от владельца и трактуется как отдельная хозяйственная единица со своей отчетностью. Раздел собственного капитала в балансе индивидуальных частных предприятий состоит из одной строки – собственный капитал владельца (например: А.Смит, капитал (A. Smith, Capital)), который включает в себя как вложенный капитал, так и прибыль, реинвестированную в деятельность предприятия, уменьшенные на изъятия собственника. В отчете о прибылях и убытках отсутствует строка “Налог на прибыль”, поскольку владелец платит налоги на полученную от предприятия прибыль как частное лицо, и разница между доходами и расходами представляет собой чистую прибыль, которая присоединяется к собственному капиталу. Отчет об изменении собственного капитала достаточно простой и отражает все причины изменения собственного капитала за период: к собственному капиталу на начало периода прибавляются дополнительные инвестиции (вклады) собственника, вычитаются изъятия, добавляется чистая прибыль (соответственно вычитается чистый убыток, что дает в результате собственный капитал на конец периода).

Второй тип предприятий, партнерство, – это предприятие, принадлежащее двум или более лицам, и управляемое ими на основании письменного соглашения о партнерстве. Как и индивидуальное частное предприятие, партнерство не является юридическим лицом, и для целей налогообложения прибыль каждого из партнеров включается в их индивидуальные декларации о доходах. Для целей учета оно трактуется как отдельная хозяйственная единица. Партнерство является предприятием с неограниченной ответственностью. В балансе собственный капитал представлен как совокупность отдельных капиталов владельцев (например: А.Смит, капитал; В.Джонс, капитал; С.Марш, капитал). Капитал каждого партнера формируется как: вложенный партнером капитал; доля заработанной прибыли, приходящаяся на данного партнера; заработная плата, если она трактуется как уменьшение прибыли (вычитается); проценты на вложенный капитал, если он трактуется как займ предприятия; изъятия партнера (вычитаются) и т.п. В отчете о прибылях и убытках отсутствует строка “Налог на прибыль”. В отчете об изменении собственного капитала раскрываются причины изменения собственного капитала по каждому партнеру.

Корпорация, третий тип предприятий, в отличие от двух предыдущих, является отдельным юридическим лицом, имеющим свои права и обязанности независимо от прав и обязанностей его владельцев (собственников). Регистрируется на основании устава и является предприятием с ограниченной ответственностью (только данный тип предприятий с полным правом можно называть компаниями). Капитал корпорации разделен на акции, и число собственников ограничено числом акций. То есть корпорация является акционерной компанией, собственники которой полностью отделены от оперативного управления. Ведение учета и составление отчетности корпораций регламентируется учетными стандартами и другими регулирующими документами. Раздел собственного капитала в балансе разделен на вложенный капитал и заработанный капитал. Дивиденды являются аналогом изъятий собственника. В отчете о прибылях и убытках отражается налог на прибыль корпорации, заработанную в отчетном периоде. Отчет об изменении собственного капитала показывает причины изменения всех статей собственного капитала.

Различия в отчетности этих трех типов предприятий могут быть сведены в таблицу, представленную ниже (таблица 4.3.).

Таблица 4.3. Сопоставление форм отчетности, составляемых различными типами предприятий в США

Типы компаний	Баланс	Отчет о прибылях и убытках	Отчет о движении денежных средств	Отчет об изменениях в собственном капитале
Индивидуальное частное предприятие	Капитал: Ф.И., Капитал Не выделяются вложенный капитал и нераспределенная прибыль	Обычно представляется информация об обычной деятельности; Отсутствует строка “налог на прибыль”.	Форма рассмотренная выше	Общая информация о причинах изменения собственного капитала: инвестиции, изъятия, чистая прибыль

Партнерство	Капитал: Ф.И., Капитал Ф.И., Капитал По каждому партнеру не выделяются вложенный капитал и нераспределенная прибыль	Обычно представляется информация об обычной деятельности; Отсутствует строка "налог на прибыль".	Форма рассмотренная выше	Детальная информация об изменении капитала каждого партнера (чистая прибыль в долях, изъятия и %, начисляемый на изъятия, %, начисляемый на капитал, зарплата владельцев)
Корпорация	Вложенный акционерный капитал, нераспределенная прибыль, накопленный прочий совокупный доход и др. резервы	Форма рассмотренная выше	Форма рассмотренная выше	Форма, рассмотренная выше

Таким образом, мы рассмотрели содержание основных форм финансовой отчетности. Следующая глава посвящена приемам, которые используются для анализа финансовой отчетности.

Вопросы для проверки

1. Назовите основные формы финансовой отчетности. Вспомните, как они взаимосвязаны между собой.
2. Что отражается в отчете о финансовом положении? Данный отчет составляется на дату или за период?
3. Назовите основные разделы классифицированного баланса. Объясните правила представления статей в этом отчете. Что является обязательным при составлении баланса? Какие требования к содержанию баланса определены в МСФО?
4. Что отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе? Охарактеризуйте его разделы. Данный отчет составляется на дату или за период? Какие варианты представления данного отчета допустимы в соответствии с МСФО? Какие требования к содержанию данного отчета определены в МСФО?
5. Что отражается в отчете об изменении собственного капитала? Данный отчет составляется на дату или за период? Какие требования к содержанию данного отчета определены в МСФО? Какова практика представления информации в данном отчете
6. Что отражается в отчете о движении денежных средств? Данный отчет составляется на дату или за период?
7. Что отражается в примечаниях?

Глава 5. Основные приемы анализа финансовой отчетности

Основные приемы анализа финансовой отчетности.¹

Финансовая отчетность служит информационной базой для проведения финансового анализа. Финансовый анализ используется заинтересованными пользователями как инструмент, помогающий им принимать обоснованные экономические решения. Глубина и способы финансового анализа зависят от тех целей, которые ставят перед собой пользователи. В настоящем учебнике не ставится цель охватить все существующие подходы и проблемы финансового анализа. Но можно выделить ряд приемов, которые являются типичными и широко используемыми в зарубежной практике. К таким способам или техническим приемам финансового анализа относятся следующие:

- «чтение» финансовой отчетности;
- горизонтальный анализ финансовой отчетности;
- вертикальный анализ финансовой отчетности;
- трендовый анализ финансовой отчетности;
- расчет коэффициентов.

«Чтение» финансовой отчетности представляет собой простой обзор данных отчетности с выделением ряда ключевых показателей, например, величины продаж, или общей величины активов.

Горизонтальный анализ представляет собой временной анализ: сравниваются показатели предшествующего и отчетного периода, и определяется абсолютное изменение и изменение в процентах. Данный анализ позволяет определить, какие показатели улучшились (ухудшились) за отчетный период.

Вертикальный анализ представляет собой структурный анализ, когда общие величины берутся за 100%, и соответственно, определяется доля составляющих частей. Например, общая величина активов может быть принята за 100% и определены доли каждой статьи в общем объеме.

Более информативным является **трендовый анализ**, когда сравниваются показатели не за два года, а за несколько предшествующих лет. Динамика изменения показателей во времени или динамика изменения структуры элементов отчетности могут оказаться полезными для выявления общих тенденций развития и прогнозирования будущего.

Наиболее широко применяемым приемом финансового анализа является расчет **коэффициентов**. Необходимо отметить, что любой коэффициент сам по себе не представляет большой информационной ценности. Только их анализ в совокупности, дополненный сравнительным анализом во времени и между компаниями, может принести желаемые результаты.

Коэффициенты финансового анализа обычно разбивают на группы. Деление на группы достаточно условно, поскольку разные авторы по-разному группируют коэффициенты, а иногда и рассчитывают их несколько различным образом. В целом, можно выделить четыре группы коэффициентов:

- Коэффициенты ликвидности;
- Коэффициенты рентабельности (прибыльности) и коэффициенты эффективности (оборачиваемости) (эти коэффициенты иногда объединяют в одну группу, а иногда разделяют на две);
- Коэффициенты долгосрочной платежеспособности;
- Коэффициенты рынка.

Ниже представлен обзор основных коэффициентов по каждой группе. Обозначения коэффициентов и их составляющих приведены в английском варианте, поскольку существуют различные переводы их названий. Кроме того, это поможет при изучении зарубежной литературы на английском языке, когда часто приводятся только буквенные обозначения.

КОЭФФИЦИЕНТЫ ЛИКВИДНОСТИ.

Коэффициенты ликвидности характеризуют краткосрочную платежеспособность предприятия. В них сопоставляются величины текущих активов (в целом или по группам) и текущих обязательств, что характеризует возможности предприятия по погашению краткосрочных обязательств за счет оборотных активов. Наиболее известными считаются следующие коэффициенты ликвидности:

- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент срочной ликвидности;
- коэффициент денежной ликвидности;
- оборотный капитал.

Коэффициент текущей ликвидности (current ratio)

Данный коэффициент рассчитывается как отношение текущих (оборотных) активов и текущих (краткосрочных) обязательств. Он показывает в какой степени текущие обязательства компании покрываются ее текущими активами, то есть степень ликвидности – краткосрочной платежеспособности, компании

CR = CA / CL, где

CR – коэффициент текущей ликвидности;
CA – текущие активы;
CL – текущие обязательства.

Коэффициент срочной ликвидности (quick ratio/acid-test ratio)

Данный коэффициент представляет собой более консервативную меру ликвидности, когда из текущих активов исключаются наименее ликвидные активы (запасы и prepaid расходы). Показывает насколько покрываются текущие обязательства компании наиболее ликвидными активами.

QR = (CASH+STMS+R) / CL, где

QR – коэффициент срочной ликвидности;
CASH – денежные средства;
STMS – краткосрочные инвестиции в ценные бумаги;
R – дебиторская задолженность;
CL – текущие обязательства.

Коэффициент денежной ликвидности (cash ratio)

Данный коэффициент показывает, насколько текущие обязательства компании покрываются самым ликвидным активом – денежными средствами.

CASH R = CASH / CL, где

CASH R – коэффициент денежной ликвидности;
CASH – денежные средства;
CL – текущие обязательства.

Оборотный капитал (working capital)

Еще одним показателем, характеризующим ликвидность компании, является оборотный капитал, показывающий насколько текущие активы больше, чем текущие обязательства. Данный коэффициент характеризует возможности роста компании – потенциальный свободный резерв средств.

WC = CA - CL, где

WC – оборотный капитал;
CA – текущие активы;
CL – текущие обязательства.

КОЭФФИЦИЕНТЫ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ (ПРИБЫЛЬНОСТИ) И ЭФФЕКТИВНОСТИ (ОБОРАЧИВАЕМОСТИ).

В целом, коэффициенты рентабельности характеризуют эффективность использования вложенных средств. Существует несколько видов коэффициентов рентабельности. Условно можно выделить коэффициенты, отражающие прибыльность инвестированных ресурсов (рентабельность активов, рентабельность собственного капитала); коэффициенты, отражающие прибыльность продаж (% чистой прибыли (рентабельность продаж), % валовой прибыли, % операционной прибыли); коэффициенты, отражающие скорость оборачиваемости активов (оборотная способность активов, оборачиваемость дебиторской задолженности, период получения дебиторской задолженности, оборачиваемость запасов, период нахождения в запасах). Иногда коэффициенты оборачиваемости выделяют в отдельную самостоятельную группу.

Рентабельность активов (return on assets)

Наиболее часто используемая мера прибыльности компании. Коэффициент отражает способность активов компании генерировать чистую прибыль, и показывает, сколько чистой прибыли дает каждый доллар (или иная денежная единица; далее в тексте для простоты используется доллар), вложенный в активы. Показатель рассчитывается как отношение чистой прибыли и среднегодовой величины активов (среднегодовая величина равна сумме активов на начало и конец отчетного периода, деленной на два)

ROA = NP / TA avrg, где

ROA – рентабельность активов;
NP – чистая прибыль;
TA avrg – среднегодовая величина активов.

Математически данный показатель может быть разбит на две части (если числитель и знаменатель разделить на величину продаж – S): рентабельность продаж и оборачиваемость активов:

ROA = NP / TA avrg = NP / S x S / TA avrg = ROS x AT, где

ROA – рентабельность активов;
NP – чистая прибыль;
TA avrg – среднегодовая величина активов;
S – выручка от продаж;
ROS – рентабельность продаж.

Такой вариант представления иллюстрирует две возможности увеличения рентабельности активов: прибыльность компании может быть увеличена либо за счет увеличения рентабельности продаж (доли прибыли в цене), либо за счет увеличения оборачиваемости активов.

Рентабельность продаж / норма прибыли (return on sale/net profit margin)

Показатель рентабельности продаж показывает, сколько чистой прибыли содержится в каждом долларе продаж. Он широко используется для временного анализа деятельности компании и сравнения компаний различных отраслей.

ROS (NPM) = NP / S, где

ROS (NPM) – рентабельность продаж;
NP – чистая прибыль;
S – выручка от продаж.

Оборачиваемость активов (assets turnover)

Показатель оборачиваемости активов показывает, сколько раз должны обернуться актива, чтобы получить данную выручку, или сколько выручки приносит один доллар, вложенный в активы.

AT = S / TA avrg, где

AT – оборачиваемость активов;
S – выручка от продаж;
TA avrg – среднегодовая величина активов.

% валовой прибыли (gross profit margin)

Рентабельность продаж может быть рассчитана не только по чистой прибыли, но и с использованием показателей валовой прибыли и операционной прибыли. За счет сравнения трех показателей рентабельности (рентабельность продаж, % валовой прибыли, % операционной прибыли) можно определить причины изменения рентабельности продаж.

Данный коэффициент показывает долю валовой прибыли в цене продукции, и характеризует контроль компании над себестоимостью и способность покрывать остальные расходы.

$$GPM = GP / S, \text{ где}$$

GPM – % валовой прибыли;
GP – валовая прибыль;
S – выручка от продаж.

% операционной прибыли (operating profit margin)

Показатель отражает долю операционной прибыли в цене продукции и показывает рентабельность основной деятельности компании.

$$OPM = OP / S, \text{ где}$$

OPM – % операционной прибыли;
OP – операционная прибыль;
S – выручка от продаж.

Рентабельность собственного капитала (return on equity)

Коэффициент рентабельности собственного капитала показывает, сколько чистой прибыли приносит один доллар собственных средств компании или рентабельность капитала для акционеров. Сравнение с показателем рентабельности активов дает представление о финансовом рычаге – финансировании за счет заемных средств.

$$ROE = NP / E \text{ avrg}, \text{ где}$$

ROE – рентабельность собственного капитала;
NP – чистая прибыль;
E avrg – среднегодовая величина собственного капитала.

Оборачиваемость дебиторской задолженности (accounts receivable turnover)

Коэффициенты оборачиваемости характеризуют эффективность управления активами. Соответственно, коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности отражает эффективность управления дебиторской задолженностью. Коэффициент показывает, сколько раз дебиторская задолженность превращается в деньги, и рассчитывается как частное от деления выручки от продаж на среднегодовую величину дебиторской задолженности покупателей.

$$ART = S / AR \text{ avrg}, \text{ где}$$

ART – оборачиваемость дебиторской задолженности;
S – выручка от продаж;
AR avrg – среднегодовая величина дебиторской задолженности покупателей.

Период получения дебиторской задолженности (average collection period)

Период получения дебиторской задолженности является показателем, обратным показателю оборачиваемости дебиторской задолженности. Он отражает среднее количество дней, которое необходимо покупателям для оплаты их задолженности.

$$ACP = 365 / ART, \text{ где}$$

ACP – период получения дебиторской задолженности;
365 – количество дней в году;
ART – оборачиваемость дебиторской задолженности.

Оборачиваемость запасов (inventory turnover)

В отличие от других показателей оборачиваемости, в числителе показателя оборачиваемости запасов берется не величина выручки, а величина себестоимости реализованных товаров (продукции). Данный коэффициент показывает, сколько раз запасы ликвидируются в течение года.

$$IT = CGS / I \text{ avrg}, \text{ где}$$

IT – оборачиваемость запасов;
CGS – себестоимость реализованных товаров (продукции);
I avrg – среднегодовая величина запасов.

Период нахождения в запасах (days-in-inventory)

Период нахождения в запасах является обратным показателем оборачиваемости запасов. Он характеризует среднее количество дней хранения запасов, то есть средний период «связывания» денежных средств в запасах.

$$DII = 365 / IT, \text{ где}$$

DII – период нахождения в запасах;
365 – количество дней в году;

IT – оборачиваемость запасов.

КОЭФФИЦИЕНТЫ ДОЛГОСРОЧНОЙ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ.

Коэффициенты долгосрочной платежеспособности, которые иногда называют коэффициенты платежеспособности, характеризуют возможности предприятия погашать свои обязательства в долгосрочной перспективе. В основном, они основаны на соотношении величин собственных и заемных средств. К этой же группе коэффициентов, обычно, относят показатель, отражающий способность предприятия выплачивать проценты.

Отношение задолженности к собственному капиталу (debt to equity ratio)

Отношение задолженности к собственному капиталу в разных источниках рассчитывается по-разному. В числителе данного коэффициента берется либо вся величина задолженности компании, либо только долгосрочные обязательства. Коэффициент отражает соотношение источников финансирования компании. Чем выше коэффициент, тем больше доля заемных средств в финансировании активов, и тем более рискованной является ситуация.

$$DTER = L \text{ (или LTL)} / E, \text{ где}$$

DTER – отношение задолженности к собственному капиталу;

L – общая величина обязательств;

LTL – величина долгосрочных обязательств;

E – величина собственного капитала.

Коэффициент задолженности (debt ratio)

При расчете коэффициента задолженности также в числителе могут быть использованы либо общая величина обязательств, либо величина долгосрочных обязательств. Коэффициент показывает долю активов, которые финансируются за счет заемных средств. Как и предыдущий коэффициент, отражает степень защищенности кредиторов.

$$DR = L \text{ (или LTL)} / TA, \text{ где}$$

DR – коэффициент задолженности;

L – общая величина обязательств;

LTL – величина долгосрочных обязательств;

TA – величина активов.

“Зарабатываемость” процентов (times interest earned / interest coverage ratio)

Коэффициент показывает способность компании платить проценты: насколько зарабатываемая прибыль превышает расходы на проценты.

$$TIE = EBIT / INTEREST, \text{ где}$$

TIE – коэффициент «зарабатываемости» процентов

EBIT – прибыль до уплаты налогов и процентов

INTEREST – расходы на проценты.

КОЭФФИЦИЕНТЫ РЫНКА.

Коэффициенты этой группы также могут называться коэффициентами рыночной стоимости. Они отражают рыночную оценку деятельности предприятия. Коэффициенты рынка часто используются для сравнения привлекательности предприятий с точки зрения инвестиций.

Чистая прибыль на акцию (earnings per share)

Данный показатель является одним из наиболее широко используемых индикаторов рентабельности компании с точки зрения рынка. Он рассчитывается как отношение чистой прибыли к общему среднему количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении. Если у компании есть привилегированные акции, то в числителе берется величина чистой прибыли за вычетом дивидендов по привилегированным акциям. Показатель характеризует долю чистой прибыли на одну акцию.

$$EPS = NP / NMB \text{ of SH}, \text{ где}$$

EPS – чистая прибыль на акцию;

NP – чистая прибыль;

NMB of SH – среднее количество обыкновенных акций, находящихся в обращении.

Коэффициент выплаты дивидендов (payout ratio)

Данный коэффициент отражает долю выплачиваемых дивидендов в чистой прибыли, то есть долю чистой прибыли, которую получают инвесторы в собственное пользование. Если у компании есть привилегированные акции, то в числителе берется величина дивидендов владельцам обыкновенных акций, а в знаменателе величина чистой прибыли за вычетом дивидендов по привилегированным акциям.

$$POR = DIV / NP, \text{ где}$$

POR – коэффициент выплаты дивидендов;

DIV – дивиденды;

NP – чистая прибыль.

Коэффициент цена/доход (price/earnings ratio)

Коэффициент отражает соотношение рыночной цены акции с величиной чистой прибыли на акцию, и показывает сколько инвесторы готовы платить за один доллар чистой прибыли на акцию.

$$PER = PRICE / EPR, \text{ где}$$

PER – коэффициент цена/доход;
PRICE – рыночная цена одной акции;
EPR – чистая прибыль на акцию.

Коэффициент дивидендного дохода (dividends yield)

Коэффициент дивидендного дохода показывает текущую рентабельность вложений для инвестора: сколько дивидендов получает инвестор на доллар вложенных средств в акции при текущих ценах.

DY = DPS / PRICE, где

DY – коэффициент дивидендного дохода;
DPS – дивиденды на одну акцию;
PRICE – рыночная цена одной акции.

Таким образом, мы рассмотрели некоторые основные коэффициенты, которые могут рассчитываться для проведения анализа финансовой отчетности предприятия. Данный список коэффициентов не является исчерпывающим. Кроме того, при анализе финансовой отчетности различных предприятий необходимо иметь в виду различия в используемых методах расчета и оценки показателей отчетности.

[Вопросы для проверки](#)

1. При написании настоящей главы использовался текст работ автора:

Соловьева О.В. МСФО и ГААП: учет и отчетность. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2003 – Глава 7.

Соловьева О.В. Международная практика учета и отчетности: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2004 – (Учебники экономического факультета МГУ им. М.В.Ломоносова) – Глава 2, пар.2.7. [↵](#)

Вопросы для проверки

1. Какие приемы финансового анализа выделяются.
2. Какие группы коэффициентов могут быть выделены?
3. Назовите основные коэффициенты ликвидности. Как они рассчитываются? Какие формы отчетности необходимы для их расчета?
4. Назовите основные коэффициенты рентабельности. Как они рассчитываются? Какие формы отчетности необходимы для их расчета?
5. Назовите основные коэффициенты долгосрочной платежеспособности. Как они рассчитываются? Какие формы отчетности необходимы для их расчета?
6. Какие коэффициенты рынка могут быть рассчитаны?

Глава 6. Формирование финансовой отчетности: учетный цикл и корректирующие проводки

1

Финансовая отчетность является результатом процесса финансового учета в течение отчетного периода, который часто называют учетным циклом. Международные стандарты финансовой отчетности не регламентируют процесс учета в принципе, задавая лишь общие требования к содержанию информации в финансовой отчетности. В ряде случаев данные требования подразумевают определенный порядок учета, а в ряде случаев возможны альтернативные способы отражения информации в учете. В отличие от международных стандартов, национальные стандарты часто предусматривают также и правила отражения операций в учете. Кроме того, в практике конкретных стран исторически сложились определенные подходы к ведению учета, процессу регистрации и систематизации информации на счетах, обобщения этой информации для составления финансовой отчетности. В качестве примера мы будем рассматривать порядок отражения информации в финансовом учете, сложившийся в американской практике. Отметим, что в Российской Федерации порядок ведения финансового (бухгалтерского) учета гораздо более строгий: существует единый обязательный План счетов (список счетов, которые должны использовать организации) и Инструкция по его применению, определяющая порядок отражения операций на счетах. Также существует определенная специфика техники ведения учета, например активно-пассивные счета с развернутом сальдо, синтетические и аналитические счета и др. Но общая логика отражения операций по дебету и кредиту счетов на основе двойной записи и общие подходы к объединению этой информации для формирования финансовой отчетности аналогичны любой другой национальной системе финансового учета.

Практически в любом американском учебнике по финансовому учету ² вопросам содержания учетного цикла посвящается отдельная глава, поскольку его понимание обеспечивает понимание порядка и принципов формирования информации в системе финансового учета, результатом которого является финансовая отчетность.

[Внешняя ссылка]: rutube.ru

[Внешняя ссылка]: rutube.ru

[6.1. Классификация счетов](#)

[6.2. Учетный цикл: отражение информации в течение отчетного периода](#)

[6.3. Учетный цикл: корректирующие проводки в конце отчетного периода](#)

[6.4. Учетный цикл: подготовка финансовой отчетности](#)

[Вопросы для проверки](#)

[Тестовые вопросы](#)

[Задачи](#)

-
1. При написании настоящей главы использовался текст работ автора: Соловьева О.В. МСФО и ГААП: учет и отчетность. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2003 – Глава 4.
Соловьева О.В. Международная практика учета и отчетности: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2004 – (Учебники экономического факультета МГУ имени М.В.Ломоносова) – Глава 4, пар.4.1. [↵](#)
 2. См., например, Kieso D. E., Weygandt J.J., Warfield T.D. Intermediate Accounting. – 13-th ed. – John Wiley & Sons (Asia) Pte Ltd, 2010, Chapter 3 [↵](#)

6.1. Классификация счетов

Финансовая отчетность предприятия составляется на определенный момент времени, когда непрерывный процесс хозяйственной деятельности прерывается искусственным образом для определения финансового состояния предприятия на данную дату и результатов его деятельности за прошедший период. Между датами составления отчетности (отчетный период) хозяйственные операции регистрируются на счетах, и затем обобщаются для составления новой отчетности. Счета, по сути, являются детализацией отчетности: отчетность «разделяется» на счета, в течение отчетного периода информация об операциях накапливается на счетах, а в конце отчетного периода счета «объединяются» в финансовую отчетность. Решение вопроса об отнесении операции на соответствующие счета требует знания классификации счетов, их экономической сущности и определенного алгоритма движения информации.

Все счета, используемые предприятием, объединяются в так называемый **План счетов (Chart of Accounts)**. В США, в отличие от России, не существует единого Плана счетов, который бы использовался всеми предприятиями (отметим, что в некоторых странах, например во Франции, существует единый унифицированный План счетов обязательный к использованию всеми предприятиями). Каждое предприятие составляет собственный План счетов, исходя из специфики своей деятельности и потребностей в информации для принятия различных экономических решений.

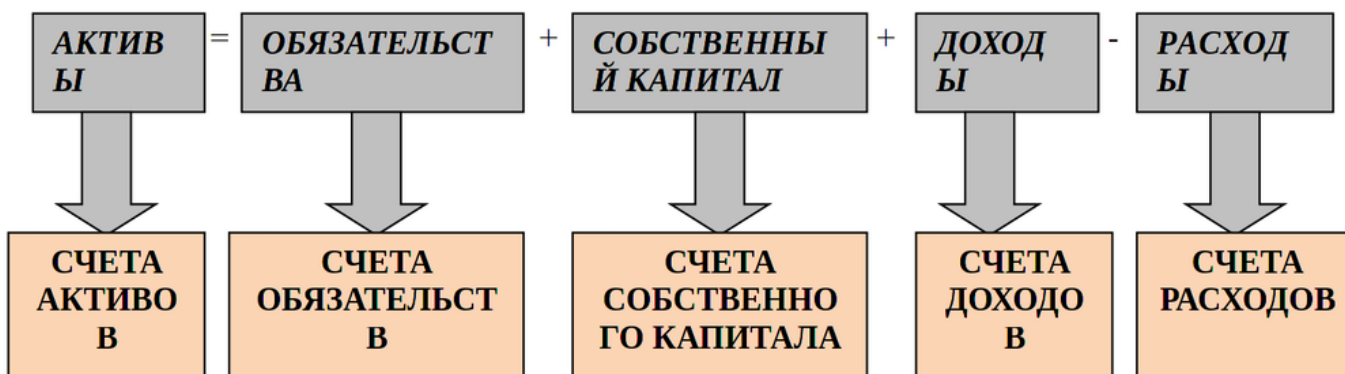
Несмотря на отсутствие унифицированного перечня счетов в масштабе страны, можно выделить общие правила формирования Плана счетов любым предприятием. Разработка Плана счетов основывается на общей классификации счетов, которая, в свою очередь, базируется на основном бухгалтерском равенстве, объединяющем пять основных элементов финансовой отчетности.

Напомним, что в самой простой форме основное бухгалтерское равенство на определенный момент времени балансирует активы с одной стороны, и обязательства и собственный капитал с другой (активы равны обязательства плюс собственный капитал). Доходы увеличивают собственный капитал, а расходы уменьшают собственный капитал в течение отчетного периода, соответственно, собственный капитал на конец отчетного периода равен собственному капиталу на начало плюс доходы и минус расходы.

Поэтому основное бухгалтерское равенство, связывающее пять основных элементов отчетности, может быть записано следующим образом:

$$\boxed{\text{АКТИВЫ}} = \boxed{\text{ОБЯЗАТЕЛЬСТВА}} + \boxed{\text{СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ}} + \boxed{\text{ДОХОДЫ}} - \boxed{\text{РАСХОДЫ}}$$

Исходя из этого, любой План счетов будет содержать как минимум 5 групп счетов: активы, обязательства, собственный капитал, доходы и расходы, соответствующих пяти основным элементам отчетности:



Счета активов, обязательств и собственного капитала (счета связанные с балансом) называются **постоянными или реальными счетами (permanent (real) accounts)**, поскольку они ведутся из периода в период, имеют начальное и конечное сальдо/остаток (при условии, что данные активы, обязательства и статьи собственного капитала существуют).

Счета доходов и расходов (счета, связанные с отчетом о прибылях и убытках) называются **временными или номинальными счетами (temporary (nominal) accounts)**, поскольку они ведутся только в течение отчетного периода, не имеют начального и конечного сальдо/остатка, так как «закрываются», то есть обнуляются, в конце каждого отчетного периода. Данные счета закрываются, то есть обнуляются, с перенесением сумм на сводный счет прибылей и убытков, который, в свою очередь, закрывается на счета собственного капитала. В результате все доходы и расходы оказываются на счетах собственного капитала, что логически обусловлено определением доходов и расходов, как причин изменения собственного капитала.

Классификация счетов, соответственно, выглядит следующим образом:

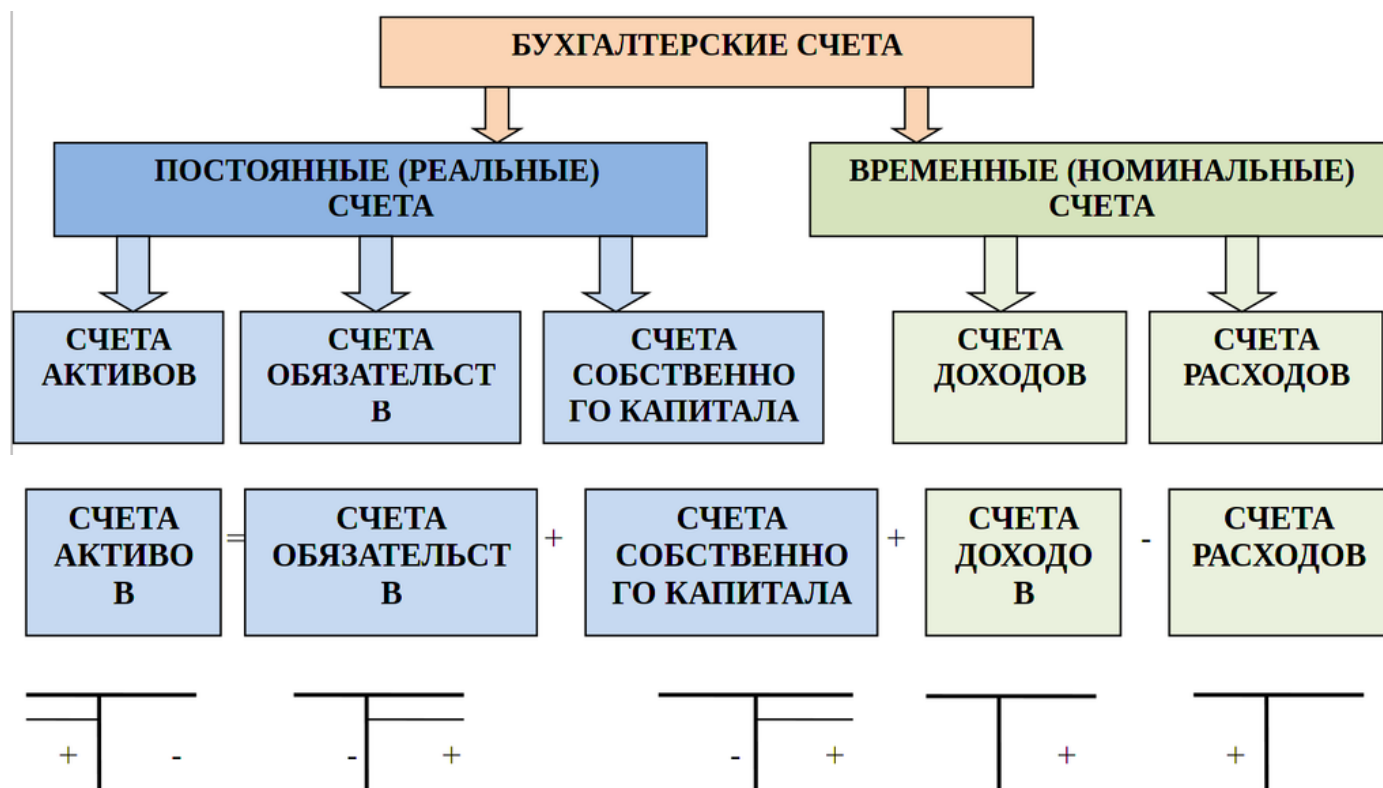
Счета активов имеют начальное сальдо по дебету, увеличиваются по дебету, уменьшаются по кредиту. Конечное сальдо обычно также дебетовое, однако, в исключительных ситуациях могут существовать и кредитовые сальдо (например, перерасход денег на счете в банке – овердрафт). Поэтому при определении постоянных счетов конечное сальдо часто не специфицируется.

Счета обязательств и капитала имеют начальное сальдо по кредиту, уменьшаются по дебету, увеличиваются по кредиту, и, как правило, имеют кредитовое конечное сальдо.

Поскольку доходы увеличивают собственный капитал, то **счета доходов** увеличиваются по кредиту, уменьшаются по дебету. Поскольку расходы уменьшают собственный капитал, то **счета расходов** увеличиваются по дебету, уменьшаются по кредиту.

Начального и конечного сальдо данные счета не имеют, поскольку закрываются в конце каждого отчетного периода.

Взаимосвязь порядка формирования информации на счетах наглядно можно представить с помощью основного бухгалтерского равенства в следующем виде представить с помощью основного бухгалтерского равенства в следующем виде:



Представленный вид счетов называют Т-счетах (Т-ассоунт). За названием счета следует две колонки: левая называется дебет, правая кредит. В начале соответствующей колонки специфицируется начальное сальдо (либо как «начальное сальдо» либо как первая дата отчетного периода), суммы операций, затрагивающих счет, отражаются по дебету или по кредиту. Для их идентификации, как правило, используются даты (хотя могут также указываться номера, тип проводки (например, корректирующие проводки) или корреспондирующие счета). Конечное сальдо обычно выводится как разница между суммой по дебету и суммой по кредиту счета. Форма записи информации на данных счетах может выглядеть следующим образом (для примера взяты счет актива и счет расхода; американская практика записи операций; отчетный период с 01.01.XX до 31.12.XX; сальдо счета актива: $100+500-200=400$; сальдо счета расхода – ноль, так как вся сумма расходов ($300+150=450$) списывается как результат закрытия счета):

Актив (Asset)	
01.01.XX. Сальдо (Balance) 100	
Дата (Date) 500	Дата (Date) 200
31.12.XX. Сальдо (Balance) 400	

Расход (Expense)	
Дата (Date) 300	
12.31.XX. Корректировки (Adjustments) 150	12.31.XX. Закрывание (Closing) 450
31.12.XX. Сальдо (Balance) 0	

Кроме счетов активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов можно выделить такие специфические счета как **оценочные счета (valuation accounts)**, которые регулируют оценку отдельных активов, обязательств и статей собственного капитала.

Они не являются ни активами, ни обязательствами, ни собственным капиталом, а просто увеличивают или уменьшают стоимостную оценку данных статей. Если такие счета увеличивают стоимость соответствующих статей, они называются **добавочными счетами (adjunct accounts)**, если они уменьшают стоимость соответствующих статей, они называются **контр-счетами (contra accounts)**. Добавочные счета изменяются также как и те счета, которые они регулируют, и отражаются после соответствующей статьи в балансе. В качестве примеров добавочных счетов можно привести «Премия по облигациям» (приобретенным или выпущенным). Контр-счета изменяются противоположным образом по отношению к тем счетам, которые регулируют, и в балансе отражаются с минусом после соответствующей статьи. В качестве примеров контр-счетов можно привести «Резерв по сомнительным долгам», «Накопленную амортизацию», «Дисконт по облигациям» и др.

Совокупность всех счетов, используемых на предприятии, представляет собой **Главную книгу (General Ledger)**. Она может вестись в виде книги, папки, файла или иным способом. Список счетов приводится на первой странице Главной книги и является Планом счетов для данного предприятия. В настоящее время процесс учета компьютеризирован, но логика отражения информации в системе финансового учета остается прежней.

Для ведения Главной книги часто используются счета не в форме Т-счета, а в «книжной форме» (ledger account form), которая представляет собой таблицу следующего содержания:

СЧЕТ № _____

Дата	Объяснение	Ссылка	Дебет	Кредит	Окончательное сальдо	
					Дебет	Кредит
.....						

При такой форме сальдо по счету (окончательное сальдо) выводится после каждой операции.

Нумерация счетов производится по определенной системе, которая у каждого предприятия индивидуальна. Например, счета активов начинаются на 100, счета обязательств – на 200, счета собственного капитала – на 300, доходов – на 400, и расходов – на 500. Оценочные счета могут иметь номера той же группы, что и регулируемые им статьи, или иметь собственную нумерацию. Отдельно могут нумероваться различные виды активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов. Степень детализации счетов и их названия также индивидуальны. Следует отметить, что в американской практике не существует активно-пассивных счетов, предусмотренных российским планом счетов, за исключением Сводного счета прибылей и убытков (Income Summary), на котором собирается информация обо всех доходах (по кредиту) и всех расходах (по дебету) в конце отчетного периода. Данный счет задействован только в процессе закрытия счетов, и играет вспомогательную роль при обобщении информации о доходах и расходах.

6.2. Учетный цикл: отражение информации в течение отчетного периода

Происходящие хозяйственные операции в течение отчетного периода отражаются на счетах определенным образом и в определенной последовательности.

Общий порядок отражения операций в системе учета часто называют **учетным циклом (accounting cycle)** (см. рисунок 6.1.).



Рисунок 6.1. Учетный цикл.

Все происходящие операции должны быть записаны на соответствующих счетах Главной книги (по дебету и по кредиту взаимосвязанных счетов). Правило отражения операций на счетах в зарубежной практике аналогично тому, которое используется в российской практике – правило двойной записи. Правило **двойной записи (double entry)** означает, что сумма любой операции всегда записывается дважды: по дебету одного счета и по кредиту другого (двух дебетов счетов, связанных одной операцией, как и двух кредитов, быть не может; всегда должны быть дебет и кредит). Указание на то, какой счет изменяется по дебету, а какой по кредиту, также называют проводкой. Однако, в отличие от российской практики, в зарубежной практике широко распространены сложные проводки, когда в результате одной операции несколько счетов изменяются по дебету и несколько по кредиту. Но и в этом случае общая сумма, записанная по дебету счетов, будет равна общей сумме, записанной по кредиту счетов. Еще одним интересным отличием зарубежной техники учета является порядок отражения и оплаты расходов в течение отчетного периода: как правило, они не ведутся через начисления, а отражаются напрямую как дебет расходов и кредит денежных средств.

Технически записи собственно на счетах не дают достаточной информации о содержании хозяйственной операции (см. форму Т-счета). Поэтому существует еще один учетный регистр – **Журнал операций (General Journal)**. В данном журнале отражается информация о произошедших операциях по мере их осуществления, с подробным описанием сущности операции и корреспондирующих (взаимосвязанных операцией) счетов. Каждая операция сначала записывается в Журнал операций, а затем переносится в Главную книгу. Таким образом, эти два регистра в совокупности дают информацию обо всех хозяйственных операциях, классифицированную соответствующим образом: в Журнале операций описательная информация в хронологическом порядке с указанием корреспондирующих счетов, а на счетах – в систематизированном виде суммы тех операций, которые изменяют только данный конкретный счет.

По мере осуществления операций, информация переносится из Журнала операций на соответствующие счета Главной книги. Процесс **переноса (posting)** информации из Журнала операций в Главную книгу состоит в следующем:

- в Главной книге находится счет, задействованный по дебету операции, отраженной в Журнале операций (1);
- в него (в дебет) записывается дата операции (2), сумма (3) и ссылка на страницу Журнала операций (4), на которой отражена подробная информация об этой операции;
- в Журнале операций в колонке “Ссылка” записывается номер счета Главной книги (5), что означает, что операция перенесена в данный счет (такая ссылка называется перекрестной).

Затем таким же образом переносится информация для счета, задействованного по кредиту.

Следующий пример иллюстрирует процесс переноса информации из Журнала операций в Главную книгу по счету, задействованному по дебету (отметим, что представленные формы Журнала и Главной книги представляют собой возможный, а не единственно допустимый вариант):

Компания А оплатила задолженность перед поставщиком за полученные ранее товары в размере 1000 долларов 10 октября 2XX1 года. В операции задействованы счета «Счета к оплате (Accounts payable)» (№201) и «Денежные средства (Cash)» (№101). Операция записана на 25 странице журнала операций. При этом до данной операции на 01 октября задолженность перед поставщиком составляла 1500 долларов.

Форма Журнала операций.

Дата	Описание операции	Ссылка	Д	К
Октябрь 10, 2XX1	Счета к оплате Денежные средства Оплачен счет поставщика	№ 201 № 101	1000	1000

Стр.25

Форма Главной книги.

Счета к балансу на 20х1						
Дата	Объяснение	Ссылка	Д	К	Окончательное сальдо	
					Д	К
Октябрь 10, 2ХХ1	Начальное сальдо					1500
Октябрь 10, 2ХХ1		J 25	1000			500

Счета к оплате № 201

Необходимо отметить, что форма учетных записей операций, принятая в зарубежной практике, отличается от российской. Например, в США проводка записывается следующим образом: счет, задействованный по дебету, и сумма по дебету пишутся левее на верхней строчке; счет, задействованный по кредиту, и сумма по кредиту пишутся правее на нижней строчке. Приведенная операция по оплате задолженности перед поставщиком будет записываться как:

10.10.2XX1 Счета к оплате 1000
 Денежные средства 1000

В английской форме записи перед счетами будут ставиться указания на то, дебетуется счет (DR) или кредитруется (CR), а в остальном формат записи аналогичен американскому:

10.10.2XX1 Dr Счета к оплате 1000
 Cr Денежные средства 1000

При наличии у предприятия небольшого количества разнородных операций данных двух регистров достаточно для ведения учета. Однако, такая ситуация бывает крайне редко. Обычно, у предприятия существует большое количество операций, многие из которых повторяются (например, продажи товаров в кредит, покупки товаров в кредит, поступления денежных средств, выплаты денежных средств и т.д.). Поэтому записывать такие операции в Журнал операций, перенося их каждый раз в Главную книгу, не является удобным.

Для упрощения процесса переноса и систематизации записей ведутся **Специальные журналы (Special Journals)** для каждой группы повторяющихся операций. В качестве примеров таких журналов можно привести **Журнал продаж (Sales Journal)**, **Журнал закупок (Purchase Journal)**, **Журнал поступлений денежных средств (Cash Receipts Journal)** и **Журнал выплат денежных средств (Cash Payment Journal)**. В течение месяца операции записываются в эти журналы, а в конце месяца только итоговые суммы переносятся в Главную книгу со ссылкой на соответствующий журнал с указанием его страницы.

Ниже приведены примеры возможных форм Журнала закупок и Журнала выплат денежных средств (примеры взяты из американского учебника Kieso D., Weygandt J. *Intermediate Accounting*. – 7-th edition, John Wiley & Sons, Inc., 1992, p.105)

Форма Журнала закупок.

Страница № ____

Дата	Кредитуемый счет	№ счета-фактуры	Ссылка	Д-т Закупки К-т Счета к оплате	
				Дебет	Кредит
.....					

Форма Журнала выплат денежных средств.

Страница № ____

Дата	Чек №	Объяснение	Дебетуемые счета (счета конкретных кредиторов)	Ссылка	Прочие счета Д-т	Счета к оплате Д-т	Канц. товары Д-т	Скидки при закупке К-т	Денежные средства К-т
.....									

Кроме общей информации о сальдо счетов, часто необходима более детальная информация. В частности, это касается счетов, объединяющих информацию о задолженности контрагентов (покупателей, дебиторов) («Счета к получению (Accounts receivable)») и информацию о задолженности перед контрагентами (поставщиками, кредиторами) («Счета к оплате (Accounts payable)»). В Главной книге отражается лишь общее сальдо вышеназванных счетов, однако для управления дебиторской и кредиторской задолженностью и для контроля необходима детальная информация о дебиторах и кредиторах предприятия.

Для отражения детальной информации о каждом дебиторе и кредиторе предприятия ведутся **Вспомогательные книги (Subsidiary Ledgers)**, которые называют также **Контрольными счетами (Controlling Accounts)**. По сути, они аналогичны аналитическим счетам и имеют произвольную форму, которая должна обеспечить информацию о задолженности и ее погашении для каждого дебитора и каждого кредитора. Перенос информации из Специальных журналов во Вспомогательные книги производится, как правило, ежедневно. Ниже представлена возможная форма Вспомогательной книги дебиторов (пример взят из американского учебника Kieso D., Weygandt J. *Intermediate Accounting*. – 7-th edition, John Wiley & Sons, Inc., 1992, p.104)

Форма вспомогательной книги дебиторов.

НАЗВАНИЕ ПОКУПАТЕЛЯ				
Дата	Ссылка	Дебет	Кредит	Сальдо
.....				

НАЗВАНИЕ ПОКУПАТЕЛЯ				
Дата	Ссылка	Дебет	Кредит	Сальдо
.....				

.....

Таким образом, основными типами учетных регистров, которые ведутся американскими предприятиями, являются следующие:

- Журнал операций (General Journal);
- Главная книга (General Ledger);
- Специальные журналы (Special Journals):
 - Журнал продаж (Sales Journal);
 - Журнал закупок (Purchase Journal);
 - Журнал поступлений денежных средств (Cash Receipts Journal);
 - Журнал выплат денежных средств (Cash Payment Journal);
- Вспомогательные книги (Subsidiary Ledgers).

В конце каждого месяца (как правило) и на конец года (обязательно) составляется **Пробный (проверочный) баланс (Trial Balance)** для сверки сальдо счетов на конец периода. Пробный баланс представляет собой таблицу, в которой перечислены все счета главной книги и выведены сальдо по каждому счету. Пробный баланс может иметь следующий вид:

Форма Пробного баланса

Пробный баланс
на 31 декабря 20XX года

Название счета	Номер счета	Дебет \$	Кредит \$
Активы Денежные средства	101	X	

Обязательства Счета к оплате	201		X
Собственный капитал Обыкновенные акции	301		X
Доходы Выручка от продаж	401		X
Расходы Себестоимость реализации	501	X	
Итого		X	X

Если сумма колонки дебета и колонки кредита равны, то теоретически это означает, что можно приступить к составлению отчетности (если нет, то необходимо поверить сальдо счетов на предмет ошибок). Однако отражение всех произведенных хозяйственных операций не означает, что все доходы и все расходы, относящиеся к данному отчетному периоду, учтены.

6.3. Учетный цикл: корректирующие проводки в конце отчетного периода

Поскольку составление отчетности базируется на принципе начисления, необходимо правильное отнесение доходов и расходов на соответствующие отчетные периоды. Могут существовать доходы и расходы, которые относятся к данному отчетному периоду, но еще не получены или оплачены деньгами, и еще не нашли отражения в учете; и доходы и расходы, которые получены или оплачены деньгами, отражены в учете, но относятся к разным отчетным периодам и должны быть распределены между ними.

Существование таких доходов и расходов требует выполнения **корректирующих проводок (adjustment/adjusting entries)** в конце отчетного периода (на последний день отчетного периода).

Корректирующие проводки всегда связывают один счет, относящийся к балансу, и один счет, относящийся к отчету о прибылях и убытках.

Существует несколько типов корректирующих проводок:

- **Начисления (accruals):**
 - начисление расходов (accrued expenses);
 - начисление доходов (accrued income / revenues);
- **Распределение (предоплата) (deferrals/prepayments):**
 - распределение предоплаченных расходов (deferred/prepaid expenses);
 - распределение предоплаченных доходов (deferred/unearned income/revenues);
- **Оценочные корректировки (estimations).**

Корректирующие проводки являются одним из самых сложных этапов учетного цикла, и часто требуют применения профессионального суждения. Лучше всего необходимость и порядок их осуществления иллюстрируется составлением временной шкалы.

Предположим, что компания А арендует у компании В помещение на 3 месяца за 300 долларов. Начало срока аренды – 1 декабря 20X1 года, соответственно, окончание – 28 февраля 20X2 года. Отчетная дата (дата окончания отчетного периода) – 31.12.20X1 года. Составим временную шкалу (рисунок 6.2.).

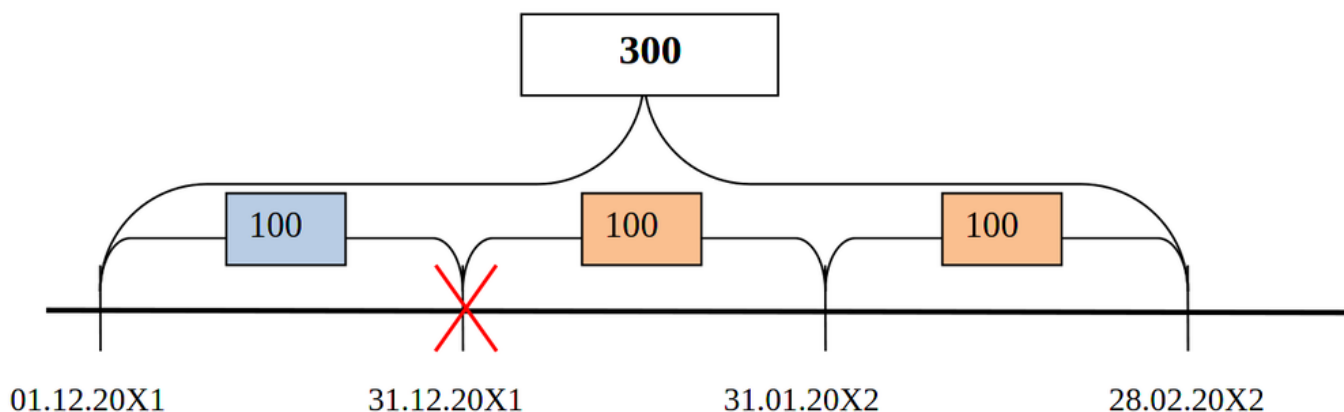


Рисунок 6.2. Временная шкала.

На временную шкалу наносятся даты начала и окончания аренды, а также промежуточные даты окончания месяцев. Как видно из рисунка, общая стоимость аренды – 300 долларов, распадается на ежемесячную стоимость – 100 долларов. Отчетная дата – 31.12.20X1 – попадает на конец первого месяца (для наглядности отмечаем ее красным). Из схемы становится очевидным, что из общей стоимости аренды 300: 100 – относятся к отчетному периоду, а 200 – к следующему периоду. Это тот результат, который должен быть получен в системе учета.

Если компания А платит компании В по 100 ежемесячно, то проблемы не возникает: первые 100 за декабрь попадут в отчетный период, а оставшиеся 200 за январь и февраль – в следующий.

Однако проблема возникает при других схемах оплаты, поскольку отчетная дата попала между началом и окончанием срока аренды. Обратим еще раз внимание: корректирующие проводки делаются на последнюю дату отчетного периода.

Если компания А договорилась с компанией В, что она оплачивает всю стоимость аренды целиком в конце срока аренды, то 100 за декабрь не оплачены А и не получены В, хотя являются расходами А и доходами В за декабрь. Данная ситуация ведет к необходимости корректирующих проводок по начислению расходов у А и начислению доходов у В.

Если компания А договорилась с компанией В, что она оплачивает всю стоимость аренды целиком в начале срока аренды, то все 300 заплачены А и получены В в декабре, но из них только 100 являются расходами А и доходами В. Данная ситуация ведет к необходимости корректирующих проводок по распределению предоплаты между отчетными периодами.

Рассмотрим подробнее эти типы корректирующих проводок.

Начисления (accruals).

Начисление расходов.

Этот тип корректирующих проводок необходим для тех расходов, которые были понесены в отчетном периоде (относятся к отчетному периоду), но не были еще отражены в учете, и не были еще оплачены деньгами (то есть представляют собой обязательства). Данные расходы должны попасть в отчетный период и поэтому начисляются корректирующей проводкой в последний день отчетного периода.

Общая форма проводки по начислению данных расходов имеет следующий вид (конец отчетного периода – 31 декабря 20XX года):

31.12.20XX	Расходы		X	
	Начисленные обязательства			X

В приведенной выше ситуации с арендой необходимость корректирующих проводок по начислению расходов возникает у компании А в случае, если она оплачивает всю сумму аренды целиком по окончании срока аренды. 100 долларов расходов за декабрь понесены, но не отражены в учете и не оплачены деньгами (в начале срока аренды никаких проводок не делалось), соответственно, представляют собой обязательство. Данное обязательство может называться начисленная аренда, обязательство по аренде, начисленное обязательство по аренде, аренда к оплате, начисленные расходы по аренде и др.. В результате корректирующей проводки признаются расходы (100) и обязательство (100), которое отражается в балансе в составе текущих обязательств:

31.12.20X1	Расходы на аренду	100	
	Аренда к оплате		100

В следующем отчетном периоде, 28.02.20X2, когда вся стоимость аренды в размере 300 долларов будет оплачена, будет погашаться стоимость данного обязательства, а оставшаяся часть относиться на расходы следующего отчетного периода:

28.02.20X2	Аренда к оплате	100	
	Расходы на аренду	200	
	Денежные средства		300

Таким образом, мы получаем тот результат, который должен быть получен в соответствии с временной шкалой: 100 отнесены на расходы 20X1 года, а 200 – 20X2 года

Другими примерами корректирующих проводок по начислению расходов могут служить начисление заработной платы, начисление процентов, начисление налогов и др.

Пример. Начисление расходов по процентам.

Компания С в обмен на выписанный простой вексель получила кредит 1 октября 20X7 года в размере \$1000 под 12% годовых на условиях оплаты всей суммы процентов в момент погашения основной суммы займа.

1 октября 20X7 года компания С отразит данную операцию в учете следующим образом:

01.10.20X7	Денежные средства	1000	
	Векселя к оплате		1000

31 декабря 20X7 года (конец отчетного периода) компания С не будет платить никаких процентов, однако расходы на проценты за октябрь, ноябрь и декабрь ($1000 \times 0,12 \times 3/12 = \30) уже понесены и относятся к отчетному периоду. Данные расходы не были отражены в учете, и должны быть начислены корректирующей проводкой 31 декабря 20X7 года.

31.12.20X7	Расходы на проценты	30	
	Проценты к выплате		30
	(Начисленные проценты)		

Таким образом, в отчетности за 20X7 год будут отражены как расходы, относящиеся к данному отчетному периоду (отчет о прибылях и убытках), так и соответствующие обязательства (начисленные обязательства в балансе).

В момент погашения задолженности и выплаты процентов будет сделана проводка:

01.10.20X8	Векселя к оплате	1000	
	Проценты к выплате	30	
	Расходы на проценты	90	
	Денежные средства		1120

Отметим, что проценты, относящиеся к периоду с января по сентябрь 20X8 года, отражаются как расходы 20X8 года.

Начисление доходов.

Данный тип корректирующих проводок необходим для тех доходов, которые были заработаны в отчетном периоде (относятся к отчетному периоду), но не были еще отражены в учете, и не были еще получены деньгами (то есть представляют собой дебиторскую задолженность). Соответственно, данные доходы начисляются корректирующей проводкой в последний день отчетного периода.

Общая форма проводки по начислению данных доходов имеет следующий вид (конец отчетного периода – 31 декабря 20XX года):

31.12.20XX	Доходы к получению		X	
	(дебиторская задолженность)			X
	Доходы			

В приведенной выше ситуации с арендой необходимость корректирующих проводок по начислению расходов возникает у компании В в случае, если она получает всю сумму аренды целиком по окончании срока аренды. 100 долларов доходов за декабрь заработаны, но не отражены в учете и не получены деньгами (в начале срока аренды никаких проводок не делалось), соответственно, представляют собой дебиторскую задолженность. Данная дебиторская задолженность отражается, как правило, как прочая дебиторская задолженность, но может называться и аренда к получению, доходы по аренде к получению, дебиторская задолженность по аренде и т.д. В результате корректирующей проводки признаются доходы (100) и дебиторская задолженность (100), которая отражается в балансе в составе текущих активов:

31.12.20X1	Аренда к получению	100	
	Доходы от аренды		100

В следующем отчетном периоде, 28.02.20X2, когда вся стоимость аренды в размере 300 долларов будет получена, будет погашаться дебиторская задолженность, а оставшаяся часть относиться на доходы следующего отчетного периода:

28.02.20X2	Денежные средства	300	
	Аренда к получению		100
	Доходы от аренды		200

Таким образом, мы получаем тот результат, который должен быть получен в соответствии с временной шкалой: 100 отнесены на доходы 20X1 года, а 200 – 20X2 года

Другими примерами корректирующих проводок по начислению доходов могут служить начисление причитающихся к получению процентов, доходов от предоставления некоторых услуг и др.

Пример. Начисление доходов по процентам.

Компания Е предоставила денежные средства компании Т в обмен на вексель, выданный компанией Т, 1 октября 20X7 года в размере \$1000 под 12% годовых на условиях оплаты всей суммы процентов в момент погашения основной суммы займа.

1 октября 20X7 года компания Е отразит данную операцию в учете следующим образом:

01.10.20X7	Векселя к получению	1000	
	Денежные средства		1000

31 декабря 20X7 года (конец отчетного периода) компания Е не будет получать никаких процентов, однако доходы в виде процентов за октябрь, ноябрь и декабрь ($1000 \times 0,12 \times 3/12 = \30) уже заработаны и относятся к отчетному периоду. Данные доходы не были отражены в учете, и должны быть начислены корректирующей проводкой 31 декабря 20X7 года.

31.12.20X7	Проценты к получению	30	
	Доходы в виде процентов		30

Таким образом, в отчетности за 20X7 год будут отражены как доходы, относящиеся к данному отчетному периоду (отчет о прибылях и убытках), так и соответствующие проценты к получению (дебиторская задолженность в балансе).

В момент погашения задолженности и выплаты процентов будет сделана проводка:

01.10.20X8	Денежные средства	1120	
	Векселя к получению		1000
	Проценты к получению		30
	Доходы в виде процентов		90

Отметим, что проценты, относящиеся к периоду с января по сентябрь 20X8 года, отражаются как доходы 20X8 года.

Распределение (предоплата) (deferrals/prepayments).

Распределение предоплаченных расходов.

Этот тип корректирующих проводок необходим для расходов, которые были оплачены деньгами, отражены в учете, но относятся к разным отчетным периодам, и соответственно, должны быть распределены между ними. То есть в течение отчетного периода были авансом оплачены расходы, которые частично относятся к будущим отчетным периодам, и в этой части должны отражаться как расходы будущих периодов (предоплаченные расходы). Примерами данных расходов могут служить страховой полис на будущие периоды, арендная плата, выплаченная авансом и др. Существует два варианта отражения в учете оплаты таких расходов, и, следовательно, два варианта корректирующих проводок. Первый вариант характерен в большей степени для американской практики, второй – для английской. Конечный результат обоих вариантов одинаковый.

В приведенной выше ситуации с арендой необходимость корректирующих проводок по распределению предоплаченных расходов возникает у компании А в случае, если она оплачивает всю сумму аренды целиком в начале срока аренды. 300 долларов арендной платы оплачены деньгами в декабре, но из них лишь 100 являются расходами этого отчетного периода, а 200 относятся к следующему периоду. Поэтому 300, которые были оплачены и отражены в учете, должны быть распределены между отчетными периодами и отражены: 100 – как расходы этого отчетного периода, а 200 – как предоплаченные расходы или расходы будущих периодов (актив в составе текущих активов). Данный результат должен быть получен вне зависимости от использованной техники учета.

Существует два возможных способа отражения операции по оплате аренды в начале срока действия в размере всей суммы авансом. Первый вариант (американская практика) основан на следующей логике: поскольку мы оплачиваем аренду авансом, то мы отражаем ее сразу на счете «Предоплаченная аренда» (предоплаченные расходы), а в конце отчетного периода списываем ту часть, которая относится к расходам данного отчетного периода. Второй вариант (английская практика) базируется на несколько иной логике: поскольку мы оплачиваем аренду, и это наш расход, то всю сумму оплаты мы сразу отражаем как расходы, а в конце отчетного периода исключаем из расходов ту часть, которая не относится к отчетному периоду, и переносим ее в предоплаченные расходы.

Оценочные корректировки (estimations)

31.12.20XX Незаработанные доходы X
Доходы X

либо как (английский вариант):

31.12.20XX Доходы Y
Незаработанные доходы Y

Оценочные корректировки (estimations)

Оценочными называются корректировки, когда сумма относимых на период доходов и расходов оценивается на основании определенных расчетов и в корректирующей проводке, как правило, задействованы контр-счета. Однако, в результате оценочных корректировок могут быть затронуты и некоторые другие статьи баланса, носящие характер оценки, например, величина оценочных обязательств (provisions) в составе краткосрочных обязательств.

Примерами оценочных корректировок, которые затрагивают контр-счета, являются начисление амортизации основных средств, начисление амортизации нематериальных активов, начисление резерва по сомнительным долгам и др.

Некоторые американские авторы¹ выделяют такие корректировки в отдельную группу, другие относят их в ту или иную группу корректировок по начислению или распределению предоплаты (например, начисление амортизации относят к распределению предоплаченных расходов, а начисление резерва по сомнительным долгам – к начислению расходов)².

Представляется, что первый вариант является более обоснованным, поскольку данные корректировки объединяет общая специфика: задействование контр-статей или статей, требующих специальной оценки, и наличие специальных оценочных расчетов.

Пример оценочных корректировок.

Компания А имеет оборудование стоимостью 10000, которое приобретено 1 января 20X0 года. Срок полезного использования оборудования оценен в 5 лет и выбран при 2000 ($10000/5=2000$). Начисление амортизации за 20X0 год оформляется корректирующей проводкой 31 декабря 20X0 года:

31.12.20X0 Расходы на амортизацию 2000
Накопленная амортизация 2000

Счет «Накопленная амортизация» является контр-счетом к счету оборудования (регулирует оценку оборудования: снижение первоначальной стоимости до остаточной стоимости) и показывается в балансе с минусом после строки «Оборудование», что означает включение в валюту (итог) баланса только остаточной стоимости основных средств.

1. См., например, Kieso D., Weygandt J. Intermediate Accounting. – 7-th edition, John Wiley & Sons, Inc., 1992 [↗](#)

2. См., например, Kieso D. E., Weygandt J.J., Warfield T.D. Intermediate Accounting. – 13-th ed. – John Wiley & Sons (Asia) Pte Ltd, 2010 или Weygandt J. J., Kimmel P.D., Kieso D.E. Financial Accounting. IFRS Edition. – John Wiley and Sons, Inc., 2011 [↗](#)

6.4. Учетный цикл: подготовка финансовой отчетности

После того, как в последний день отчетного периода были сделаны корректирующие проводки: записаны в Журнал операций и перенесены в Главную книгу, составляется **Скорректированный Пробный баланс (Adjusted Trial Balance)**. Отметим, что последовательность отражения данных корректирующих записей может быть несколько иной: сначала они отражаются в колонке корректировок, составляется Скорректированный пробный баланс, на основании которого формируется отчетность, а непосредственно в Журнале операций и Главной книге корректирующие записи отражаются одновременно с закрывающими.

Форма Скорректированного пробного баланса.

Корпорация ABC
Скорректированный пробный баланс
на 31 декабря 20XX года

Название счета	Номер счета	Пробный баланс		Корректировки		Скорректированный пробный баланс	
		Дебет \$	Кредит \$	Дебет \$	Кредит \$	Дебет \$	Кредит \$
Активы							
Денежные средства	101	X				X	
.....				X	X		
Обязательства							
Счета к оплате	201		X				X
.....				X	X		
Собственный капитал							
Обыкновенные акции	301		X				X
.....							
Доходы							
Выручка от продаж	401		X				X
.....				X*	X		
Расходы							
Себестоимость реализации	501	X				X	
.....				X	X*		
Итого		<u>X</u>	<u>X</u>	<u>X</u>	<u>X</u>	<u>X</u>	<u>X</u>

*данные корректировки возможны при втором варианте распределения предоплаченных расходов и доходов.

На основании скорректированного пробного баланса можно составлять баланс и отчет о прибылях и убытках. Они могут быть составлены с помощью, так называемого, **Рабочего листа (Work Sheet)**: к приведенной выше форме скорректированного пробного баланса добавляются две колонки – баланс (дебет и кредит) и отчет о прибылях и убытках (дебет и кредит). В эти колонки разносится информация из последней колонки «Скорректированный пробный баланс»: счета, относящиеся к балансу, – в колонку «Баланс», счета, относящиеся к отчету о прибылях и убытках, – в колонку «Отчет о прибылях и убытках». Разница между итогом колонок дебет и кредит колонки «Отчет о прибылях и убытках» представляет собой чистую прибыль (чистый убыток). На эту же величину должны не сходиться колонки дебет и кредит колонки «Баланс», поскольку чистая прибыль должна быть отнесена на увеличение собственного капитала для получения его величины в балансе. Это финальная проверка правильности составления финансовых отчетов. В рабочий лист может быть введена дополнительная строка, в которой будет отражаться чистая прибыль в дебете колонки «Отчет о прибылях и убытках» и кредите колонки «Баланс», что уравнивает суммарные величины дебета и кредита по данным колонкам.

Форма Рабочего листа.

Корпорация ABC
Рабочий лист
На 31 декабря 20XX года

Название счета	Номер счета	Пробный баланс		Корректировки		Скорректиро-ванный пробный баланс		Баланс		Отчет о прибылях и убытках	
		Дебет \$	Кредит \$	Дебет \$	Кредит \$	Дебет \$	Кредит \$	Дебет \$	Кредит \$	Дебет \$	Кредит \$

Активы											
Денежные средства	101	X				X		X			
.....				X	X						
Обязательства											
Счета к оплате	201		X				X		X		
.....				X	X						
Собственный капитал											
Обыкновенные акции	301		X				X		X		
.....											
Доходы											
Выручка от продаж	401		X				X				X
.....				X*	X			X			
Расходы											
Себестоимость реализации	501	X				X				X	
.....				X	X*				X		
Чистая прибыль									X	X	
Итого		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

*данные корректировки возможны при втором варианте распределения предоплаченных расходов и доходов.

Ниже представлен пример составления отчетности на примере пробного баланса.

Пример.

Индивидуальное частное предприятие Д.Гранта, оказывающего консультационные услуги, имеет следующий пробный баланс на 31 августа 2X01 года (конец отчетного периода).

Д.Грант Консалтинг
Пробный баланс на 31 августа 20X1 года

№ счета	Название счета	Дебет	Кредит
101	Денежные средства	\$3150	
102	Счета к получению	5510	
103	Резерв по сомнительным долгам		\$175
104	Запасы офисных принадлежностей	196	
105	Предоплаченная страховка	110	
106	Мебель и оборудование	2500	
107	Накопленная амортизация, мебель и оборудование		500
201	Векселя к оплате		720
301	Д.Грандт, капитал		5000
302	Д.Грандт, изъятия	1474	
401	Выручка от оказания консультаций		10550
501	Расходы на аренду	975	
502	Расходы на заработную плату	2850	
503	Прочие операционные расходы	180	
ИТОГО		\$16945	\$16945

Известна следующая информация:

1. Выручка от оказания консультаций включает плату в размере \$700, полученную авансом от клиента, которому еще не были оказаны услуги.
2. Величина резерва по сомнительным долгам должна составлять 6% от величины дебиторской задолженности клиентов.
3. Страховка, приобретенная год назад, покрывает период 22 месяца.
4. Амортизация мебели и оборудования начисляется методом прямолинейного списания по норме 10% в год.
5. Вексель на \$720 выдан Д.Грантом банку 1 августа 20X1года на 90 дней под 12% годовых.
6. Расходы на аренду включают в себя аренду сентября (\$75).
7. Заработная плата за август будет выплачиваться 2 сентября в размере \$260.

Необходимо на основании этой информации сделать корректирующие проводки, составить скорректированный пробный баланс и подготовить баланс и отчет о прибылях и убытках за отчетный год.

Должны быть сделаны следующие корректирующие проводки (отметим, что для ряда возникающих из корректирующих проводок расходов могут либо быть добавлены счета в пробный баланс, либо они могут быть отнесены на прочие операционные расходы; в нашем примере все необходимые счета добавлены в пробный баланс):

1. Часть выручки, не заработанная в отчетном периоде, показывается как доходы будущих периодов.

Выручка от оказания консультаций	700	
Доходы будущих периодов		700

2. Резерв по сомнительным долгам должен составлять $6\% \times 5510 =$

330,6. Сальдо данного счёта – 175, соответственно необходимо доначислить: $330,6 - 175 = 155,6$

Расходы по сомнительным долгам	155,6	
Резерв по сомнительным долгам		155,6

3. Необходимо списать на расходы истекшую часть страховки: $110/22 \times 12 = 60$

Расходы на страховку	60	
Предоплаченная страховка		60

4. Необходимо начислить амортизацию основных средств: $2500 \times 10\% = 250$

Расходы на амортизацию	250	
Накопленная амортизация		250

5. Необходимо начислить расходы на проценты за месяц, относящийся к отчетному периоду: $720 \times 12\% \times 1/12 = 7,2$

Расходы на проценты	7,2	
Начисленные проценты		7,2

6. Необходимо исключить из расходов на аренду расходы, относящиеся к следующему отчетному периоду:

Предоплаченная аренда	75	
Расходы на аренду		75

7. Необходимо начислить заработную плату, относящуюся к расходам отчетного периода:

Расходы на заработную плату	260	
Начисленная заработная плата		260

Скорректированный пробный баланс будет выглядеть следующим образом:

Д. Грант Консалтинг
Скорректированный пробный баланс на 31 августа 20X1 года.

Название счёта	Пробный баланс		Корректировки		Скорректированный пробный баланс	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Денежные средства	\$3150				\$3150	
Счета к получению	5510				5510	
Резерв по сомнительным долгам		\$175		\$155,6		\$330,6
Запасы офисных принадлежностей	196				196	
Предоплаченная страховка	110			60	50	
Предоплаченная аренда			\$75		75	
Мебель и оборудование	2500				2500	
Накопленная амортизация, мебель и оборудование		500		250		750
Векселя к оплате		720				720
Начисленная заработная плата				260		260
Начисленные проценты				7,2		7,2
Доходы будущих периодов				700		700
Д. Грант, капитал		5000				5000
Д. Грант, изъятия	1474				1474	
Выручка от оказания консультаций		10550	700			9850
Расходы на аренду	975			75	900	
Расходы на заработную плату	2850		260		3110	
Прочие операционные расходы	180				180	

Расходы по сомнительным долгам			155,6		155,6	
Расходы на страховку			60		60	
Расходы на амортизацию			250		250	
Расходы на проценты			7,2		7,2	
	\$16945	\$16945	\$1507,8	\$1507,8	\$17617,8	\$17617,8

На основании этого скорректированного пробного баланса можно либо сразу составлять отчетность, либо добавить две колонки, получив форму рабочего листа, и разнести данные соответственно в колонку «Баланс» и «Отчет о прибылях и убытках». В нашем примере отчетность составляется напрямую на основании пробного баланса.

Д.Грант Консалтинг
Отчет о прибылях и убытках
за год, заканчивающийся 31 августа 20X1 года.

Выручка от оказания консультаций	\$9850	
Расходы (вычитаются)		
Расходы на аренду	\$900	
Расходы на заработную плату	3110	
Расходы на страховку	60	
Расходы по сомнительным долгам	155,6	
Прочие операционные расходы	180	
Расходы на амортизацию	250	
Расходы на проценты	7,2	
Всего расходы	4662,8	
Чистая прибыль	\$5187,2	

Д.Грант Консалтинг
Баланс на 31 августа 20X1 года.

Активы			
Текущие активы			
Денежные средства		\$3150	
Счета к получению	\$5510		
Минус: Резерв по сомнительным долгам	(330,6)	5179,4	
Запасы офисных принадлежностей		196	
Предоплаченная страховка		50	
Предоплаченная аренда		75	
Всего текущих активов		\$8650,4	
Мебель и оборудование	2500		
Минус: Накопленная амортизация	(750)	1750	
Всего активов		\$10400,4	
Обязательства и собственный капитал			
Текущие обязательства			
Векселя к оплате		\$720	
Начисленная заработная плата		260	
Начисленные проценты		7,2	
Доходы будущих периодов		700	
Всего обязательств		\$1687,2	
Д.Грант, капитал*		8713,2	
Всего обязательств и собственный капитал		\$10400,4	

Капитал Д.Гранта: $5000 - 1474 + 5187,2 = 8713,2$

Помимо вышеназванных корректирующих записей, в конце отчетного периода (года) должны быть сделаны **закрывающие записи или проводки (closing entries)**, которые закрывают (обнуляют) временные счета – счета доходов и расходов (по сути, данные проводки аналогичны заключительным проводкам, используемым в российской практике). Поскольку счета доходов и расходов ведутся только в течение отчетного периода, в конце отчетного периода они должны быть закрыты, то есть приведены к нулю. Напомним, что по определению доходы и расходы являются изменением собственного капитала, поэтому они, в конечном итоге, должны быть закрыты на счета собственного капитала. Процесс закрытия счетов необходим для подготовки временных счетов к следующему периоду.

Процедуру закрытия счетов доходов и расходов на собственный капитал можно разбить на два этапа:

1. Счета доходов и расходов закрываются на Сводный счет прибылей и убытков (Income Summary). Проводки по закрытию счетов имеют следующий вид: счета доходов, имеющие кредитовое сальдо, закрываются проводкой – дебет счета доходов, кредит Сводного счета прибылей и убытков; счета расходов, имеющие дебетовое сальдо, закрываются проводкой – дебет Сводного счета прибылей и убытков, кредит счета расходов. Таким образом, на Сводном счете прибылей и убытков собирается информация о всех доходах (по кредиту) и всех расходах (по дебету) предприятия за отчетный год, то есть на данном счете формируется информация для составления Отчета о прибылях и убытках. Сальдо данного счета представляет собой чистую прибыль (кредитовое сальдо) или чистый убыток (дебетовое сальдо) за отчетный период.
2. Сводный счет прибылей и убытков закрывается на счета собственного капитала. Для индивидуальных частных предприятий и партнерств данный счет закрывается напрямую на счет капитала владельца (капиталов владельцев). Для корпорации данный счет закрывается на счет нераспределенной прибыли. Проводка по закрытию Сводного счета прибылей и убытков имеет следующий вид: при наличии кредитового сальдо – дебет Сводного счета прибылей и убытков, кредит счетов капитала; при наличии дебетового сальдо – кредит Сводного счета прибылей и убытков, дебет счетов капитала. Таким образом, Сводный счет прибылей и убытков играет вспомогательную “транзитную” роль, он открывается и закрывается в конце отчетного периода для обобщения информации о доходах и расходах предприятия.

После закрытия счетов, для проверки правильности отражения закрывающих записей, может составляться Пробный баланс после закрытия счетов (Post-Closing Trial Balance). Для этого в Рабочий лист вместо колонок «Баланс» и «Отчет о прибылях и

убытках» добавляется колонка “Пробный баланс после закрытия счетов” (дебет и кредит), куда переносится информация о сальдо балансовых счетов после закрывающих записей.

Закрывающие записи представляют собой финальный этап учетного цикла предприятия. Однако, существует возможность еще одного технического приема, который называется **обратные или реверсирующие записи или проводки (reversing entries)**. Данные записи не являются обязательным элементом учетного цикла, а представляют собой лишь возможную альтернативу, которая может быть использована бухгалтером для облегчения последующей работы.

Обратные записи делаются в первый день нового отчетного периода и представляют собой записи, обратные корректирующим записям, сделанным в конце предыдущего отчетного периода. Отметим, что не все корректирующие записи могут реверсироваться – оценочные корректировки и первый вариант корректирующих проводок для распределения предоплаченных расходов и доходов не могут быть реверсированы. Данные обратные записи позволяют бухгалтеру в новом отчетном периоде не отслеживать корректирующие записи предыдущего отчетного периода.

Для иллюстрации использования обратных записей рассмотрим данные примера с начислением расходов на проценты, представленного выше в разделе корректировок по начислению расходов.

Пример. Обратные записи (начисление расходов по процентам).

Компания С в обмен на выписанный простой вексель получила кредит 1 октября 20X7 года в размере \$1000 под 12% годовых на условиях оплаты всей суммы процентов в момент погашения основной суммы займа.

1 октября 20X7 года компания С отразит данную операцию в учете следующим образом:

01.10.20X7	Денежные средства	1000	
	Векселя к оплате		1000

31 декабря 20X7 года (конец отчетного периода) компания С не будет платить никаких процентов, однако расходы на проценты за октябрь, ноябрь и декабрь ($1000 \times 0,12 \times 3/12 = \30) уже понесены и относятся к отчетному периоду. Данные расходы не были отражены в учете, и должны быть начислены корректирующей проводкой 31 декабря 20X7 года.

31.12.20X7	Расходы на проценты	30	
	Проценты к выплате		30

Таким образом, в отчетности за 20X7 год будут отражены как расходы, относящиеся к данному отчетному периоду (отчет о прибылях и убытках), так и соответствующие обязательства (начисленные обязательства в балансе).

В момент погашения задолженности и выплаты процентов будет сделана проводка:

01.10.20X8	Векселя к оплате	1000	
	Проценты к выплате	30	
	Расходы на проценты	90	
	Денежные средства		1120

Отметим, что проценты, относящиеся к периоду с января по сентябрь 20X8 года, отражаются как расходы 20X8 года.

Для того чтобы рассчитать величину процентов, относящуюся к 20X8 году и записать проводку по погашению задолженности и выплате процентов, бухгалтеру необходимо помнить, что в конце предыдущего отчетного периода была сделана корректирующая запись на проценты, относящиеся к предыдущему периоду, а также знать величину этих начисленных процентов.

Такой дополнительной работы позволяют избежать обратные проводки. В начале следующего отчетного периода – 1 января 20X8, бухгалтер делает проводку, обратную корректирующей записи:

01.01.20X8	Проценты к выплате	30	
	Расходы на проценты		30

Данная проводка приводит к возникновению кредитового сальдо по счету Расходов на проценты и обнулению счета Проценты к выплате.

При наступлении даты погашения задолженности (выплаты основной суммы долга и процентов) нет необходимости проверять сумму начисленных в предыдущем периоде процентов, а достаточно просто отразить общую величину выплаченных процентов с отнесением всей суммы на расходы.

10.1.20X1	Векселя к оплате	1000	
	Расходы на проценты	120	
	Денежные средства		1120

На счете Расходы на проценты автоматически отразится величина процентов, относящаяся к данному отчетному периоду, поскольку в результате обратной проводки было отражено кредитовое сальдо, равное величине процентов, относящейся к прошлому отчетному периоду:

Расходы на проценты

<i>120</i>	<i>30</i>
<i>90</i>	

Таким образом, мы рассмотрели процесс формирования финансовой отчетности: разобрали подходы к классификации счетов, технику учета хозяйственных операций, этапы учетного цикла, включая корректирующие проводки, которые необходимы для правильного отражения в финансовой отчетности всех активов, обязательств, статей собственного капитала, доходов и расходов.

В следующих главах будут рассмотрены проблемы формирования отдельных статей финансовой отчетности.

Вопросы для проверки

1. Требуют ли МСФО определенной техники финансового учета?
2. Какие типы счетов используются зарубежными компаниями? На основе чего строится данная классификация?
3. Каковы правила отражения информации на счетах активов (где отражается начальное сальдо, увеличение счета, уменьшение счета)?
4. Каковы правила отражения информации на счетах обязательств (где отражается начальное сальдо, увеличение счета, уменьшение счета)?
5. Каковы правила отражения информации на счетах собственного капитала (где отражается начальное сальдо, увеличение счета, уменьшение счета)?
6. Каковы правила отражения информации на счетах доходов (есть ли начальное и конечное сальдо, где отражается увеличение счета, уменьшение счета)?
7. Каковы правила отражения информации на счетах расходов (есть ли начальное и конечное сальдо, где отражается увеличение счета, уменьшение счета)?
8. Каким образом можно сформировать план счетов конкретной компании?
9. Какие типы корректирующих проводок существуют? Когда и почему они производятся?

Тестовые вопросы

Глава 7. Проблемы формирования информации об основных средствах для финансовой отчетности

1

Основные средства (Property, Plant & Equipment (официальный термин МСФО); Fixed assets (часто амер.); Tangible Assets (англ.)) представляют собой материальные активы, которые держатся предприятием с целью использования в процессе производства, предоставления товаров и услуг, административных целей, и предположительно будут использоваться более одного года. Таким образом, в определении выделяется три признака основных средств: наличие материальной формы, целевой характер использования в процессе нормальной деятельности предприятия (не предназначены для продажи), и длительный срок использования. Единого стоимостного лимита отнесения активов к основным средствам не существует. Однако, предприятия могут установить его самостоятельно (например, крупная компания может в учетной политике определить, что все затраты стоимостью менее 2000\$ не капитализируются, а признаются как расходы текущего периода).

Примерами основных средств являются земля, здания и сооружения, машины и оборудование, транспортные средства, офисное оборудование и т.п.

Все основные средства (за исключением земли), амортизируются, и амортизация трактуется как систематическое распределение стоимости актива в течение срока его полезного использования. С основными средствами связаны следующие основные определения.

[Внешняя ссылка]: rutube.ru

[7.1. Основные понятия](#)

[7.2. Методы амортизации](#)

[7.3. Изменение оценок](#)

[7.4. Амортизация за часть отчетного периода](#)

[7.5. Переоценка основных средств](#)

[7.6. Обесценение основных средств](#)

[7.7. Выбытие основных средств](#)

[Вопросы](#)

[Тестовые вопросы](#)

[Задачи](#)

1. При написании настоящей главы использовался текст работ автора:

Соловьева О.В. МСФО и ГААП: учет и отчетность. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2003 – Глава 5, пар.5.5.

Соловьева О.В. Международная практика учета и отчетности: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2004 – (Учебники экономического факультета МГУ им. М.В.Ломоносова) – Глава 5, пар.5.4.

Здесь и далее в этой главе требования МСФО приводятся в соответствии с официальным текстом МСФО на английском языке – <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/#accounting-standards> [↗](#)

7.1. Основные понятия

Основными понятиями, относящимися к основным средствам, являются следующие:

- **первоначальная стоимость (cost, historical cost)** – величина уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливая стоимость иного возмещения, отданных для приобретения актива в момент приобретения или в течение строительства; в первоначальную стоимость включаются все затраты, связанные с приобретением актива, плюс все затраты, прямо связанные с приведением актива в месторасположение и состояние готовое к использованию в соответствии с намерениями менеджмента.
- **накопленная амортизация (accumulated depreciation)** – амортизация, накопленная за время использования основного средства.
- **расходы на амортизацию/амортизационные расходы (depreciation expense)** – величина амортизации, включаемая в расходы текущего периода (в том числе, в себестоимость произведенной продукции).
- **остаточная (балансовая) стоимость (carrying amount // book value)** – стоимость, по которой актив признается после вычета любой накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения (то есть стоимость, по которой основные средства включаются в валюту баланса, и которая равна: первоначальная стоимость минус накопленная амортизация.; убыток от обесценения также вычитается, если он возник)
- **ликвидационная стоимость (residual // salvage // disposal value)** – предполагаемая величина, которую предприятие могло бы в настоящий момент получить в результате ликвидации актива, после вычета предполагаемых затрат на ликвидацию, если бы актив уже был в возрасте и состоянии, которое предполагается он будет иметь в конце срока полезного использования (то есть чистая величина (за вычетом расходов, связанных с выбытием), которую предприятие ожидает получить в результате выбытия основного средства в конце его срока полезного использования; данная величина не дисконтируется).
- **амортизируемая величина (depreciable amount)** – величина, которая подлежит амортизации; амортизируемая величина равна: первоначальная стоимость, или величина ее замещающая, минус ликвидационная стоимость.
- **амортизация (depreciation)** – систематическое распределение амортизируемой величины актива в течение его срока полезного использования
- **срок полезного использования (useful life)** – период, в течение которого предполагается, что актив будет доступен для использования предприятием; или количество единиц продукции или иных аналогичных единиц, которые предполагается получить от использования актива предприятием (то есть либо период времени, в течение которого предприятие предполагает использовать основное средство, либо количество произведенных единиц, которое предприятие ожидает получить в результате его использования).

Следует обратить внимание на два понятия, которые часто путают: амортизируемая величина и остаточная стоимость.

Амортизируемая величина – это та часть стоимости основного средства, которая распределяется между периодами в виде амортизационных расходов, в течение срока полезного использования, поскольку ликвидационная стоимость получается в конце срока полезного использования.

$$\text{Амортизируемая величина} = \text{Первоначальная стоимость} - \text{Ликвидационная стоимость}$$

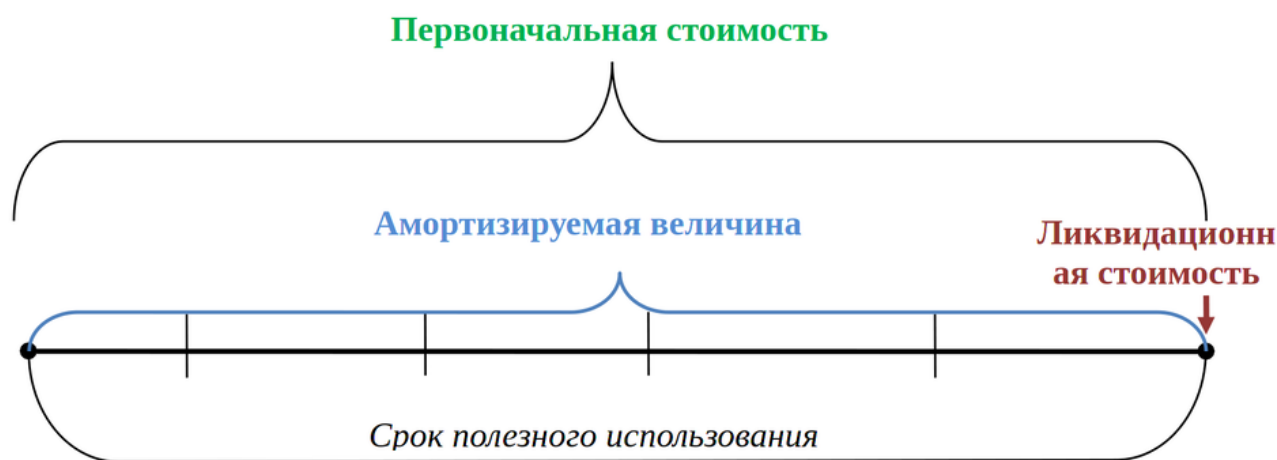


Рисунок 7.1. Распределение стоимости основного средства в течение срока полезного использования.

Остаточная или балансовая стоимость – это та часть первоначальной стоимости, которая еще не амортизирована.

$$\text{Остаточная стоимость} = \text{Первоначальная стоимость} - \text{Накопленная амортизация}$$

В момент приобретения основного средства необходимо сделать ряд оценок, которые будут влиять на отражение использования данного основного средства в учете. Исходя из предполагаемых условий эксплуатации основного средства на данном конкретном предприятии, необходимо самостоятельно оценить:

- срок полезного использования основного средства;
- ликвидационную стоимость основного средства;

- метод амортизации, применяемый для амортизации основного средства.

7.2. Методы амортизации

В зарубежной практике приняты различные методы амортизации основных средств, с помощью которых делается попытка наиболее «правильно» распределить стоимости основного средства между периодами исходя из его реального характера использования. Основными методами являются следующие:

- метод прямолинейного списания (straight line method)
- производственный метод (production method)
- метод суммы лет (sum of the years' digits method)
- метод снижающейся балансовой стоимости (declining balance, reducing balance)

Сущность **метода прямолинейного списания** состоит в том, что стоимость основного средства списывается равными частями в течение срока его полезного использования. Данный метод основывается на предположении, что основное средство равномерно используется в процессе хозяйственной деятельности предприятия. Необходимо обратить внимание, что амортизируется не вся первоначальная стоимость, а только амортизируемая величина!!!, поскольку именно она должна быть распределена в течение срока полезного использования (часть первоначальной стоимости, равная ликвидационной стоимости, будет реализована в момент выбытия основного средства). Ежегодные амортизационные расходы рассчитываются путем деления амортизируемой величины на срок полезного использования. Величина, обратная сроку полезного использования (единица, деленная на срок полезного использования), называется нормой амортизации. Норма амортизации обычно указывается в %. Формула для расчета ежегодной амортизации выглядит следующим образом:

$$\text{Амортизационные расходы} = (\text{ПС} - \text{ЛС}) / \text{СПИ} = (\text{ПС} - \text{ЛС}) \times \text{НА}$$

ПС – первоначальная стоимость;

ЛС – ликвидационная стоимость;

СПИ – срок полезного использования (в единицах времени);

НА – норма амортизации (%).

Производственный метод основан на предположении, что каждый год в качестве амортизационных расходов должна списываться только та часть стоимости основного средства, которая соответствует выработке основного средства в данном конкретном году. Поэтому для расчета амортизации необходимо каждый год определять долю выработки в данном году по отношению к оцениваемой суммарной выработке основного средства (обратите внимание, что в данном методе срок полезного использования определен как общее количество произведенных единиц, которое предприятие ожидает получить в результате использования основного средства, то есть как суммарная выработка). В качестве выработки основного средства могут выступать различные натуральные показатели, характеризующие использование основного средства (часы работы, количество единиц произведенной продукции, километры пробега и т.д.). Так же как и в предыдущем методе, амортизации подлежит лишь амортизируемая величина!!!. Таким образом, для расчета амортизационных расходов за отчетный год амортизируемая величина умножается на долю выработки отчетного года в общей величине оцениваемой суммарной выработки. Формула для расчета ежегодной амортизации выглядит следующим образом:

$$\text{Амортизационные расходы} = (\text{ПС} - \text{ЛС}) \times \text{ГВ} / \text{ОВ}$$

ПС – первоначальная стоимость;

ЛС – ликвидационная стоимость;

ГВ – годовая выработка (выработка данного конкретного года);

ОВ – оцениваемая суммарная выработка (срок полезного использования в единицах продукции или иных аналогичных единицах).

Следующие два метода относятся к методам ускоренной амортизации, согласно которым в первые годы использования основного средства амортизация выше, чем в последующие. Данные методы основаны на том факте, что в начале использования основное средство обычно работает более интенсивно.

Метод суммы лет представляет собой математическую модель, согласно которой ежегодно рассчитываются определенные коэффициенты амортизации, в числителе которых отражается оставшееся количество лет срока полезного использования, а в знаменателе – сумма лет срока полезного использования. Например, если срок использования основного средства 3 года, то сумма лет: $1+2+3 = 6$, и коэффициент для первого года – $3/6$, для второго – $2/6$, для третьего – $1/6$. Данный коэффициент умножается на амортизируемую величину, что дает величину ежегодных амортизационных расходов. Формула для расчета ежегодной амортизации выглядит следующим образом:

$$\text{Амортизационные расходы} = \text{К} \times (\text{ПС} - \text{ЛС})$$

ПС – первоначальная стоимость;

ЛС – ликвидационная стоимость;

К – коэффициент амортизации.

Обратите внимание, что, как и в предыдущих двух методах, амортизируется амортизируемая величина!!!.

В соответствии с **методом снижающейся балансовой стоимости** амортизационные расходы рассчитываются на основе балансовой стоимости. Амортизационные расходы за отчетный год рассчитываются путем умножения нормы амортизации на остаточную (балансовую) стоимость основного средства на начало отчетного года. В качестве нормы амортизации берется норма амортизации из метода прямолинейного списания с коэффициентом, как правило, от 1,5 до 2. Наиболее распространен коэффициент 2, и в этом случае метод называется методом двойного снижения балансовой стоимости (double declining balance). Обратите внимание, что в отличие от предыдущих методов, расчеты ведутся не на основе амортизируемой величины, а на основе балансовой стоимости!!!. Ликвидационная стоимость участвует в расчете только в последний год срока полезного использования, когда общий алгоритм расчета не используется, а амортизационные расходы считаются как разница между балансовой стоимостью основного средства на начало отчетного года и ликвидационной стоимостью.

Формула для расчета ежегодной амортизации для метода двойного снижения балансовой стоимости выглядит следующим образом:

$$\text{Амортизационные расходы} = \text{ОС} \times 2 \times \text{НА}$$

ОС – остаточная (балансовая) стоимость;
 НА – норма амортизации из метода прямолинейного списания.

Предприятие самостоятельно определяет момент начала начисления амортизации. В частности, амортизация может начисляться: с месяца приобретения, если основное средство приобретено до 15 числа, и со следующего месяца, если оно приобретено после 15 числа; в год приобретения – целиком за год, в год выбытия – ноль; в год приобретения и в год выбытия – 1/2 годовой амортизации; и др.

Проводка по начислению амортизации основных средств выглядит следующим образом: дебетуется счет расходов и кредитуется счет накопленной амортизации (контр-счет к счету основных средств):

Амортизационные расходы (Depreciation Expense) X
 Накопленная амортизация (Accumulated depreciation) X

Амортизационные расходы, как правило, отражаются в отчете о прибылях и убытках (в некоторых ситуациях они могут включаться в стоимость активов, например, если наше основное средство используется для строительства здания для собственных нужд).

В зависимости от того, каким образом и для каких целей используются основные средства, их амортизация попадает в разные стоки отчета о прибылях и убытках.

Для производственной компании:

- амортизация основных средств, используемых для производства продукции, попадает в строку «Себестоимость реализованной продукции» (через счет «Незавершенное производство»);
- амортизация основных средств, используемых для управленческих целей, попадает в строку «Общие и административные расходы»;
- амортизация основных средств, используемых для организации продажи, попадает в строку «Расходы на продажу».

Для торговой компании (напомним, что в строку «Себестоимость реализованных товаров» попадает только себестоимость проданных товаров):

- амортизация основных средств, используемых для управленческих целей, попадает в строку «Общие и административные расходы»;
- амортизация основных средств, используемых для организации продажи, попадает в строку «Расходы на продажу».

Счет накопленной амортизации является контр-счетом к счету основного средства и в балансе отражается в активе с минусом: вычитается из первоначальной стоимости основного средства.

Проводка по начислению амортизации является корректирующей проводкой (оценочная корректировка) и делается на последнюю дату отчетного периода.

Рассмотрим разницу результатов использования различных методов амортизации на следующем примере.

Пример.

Компания приобретает автомобиль 1 января 2001 года за 10.000. Предполагается, что данное основное средство будет использоваться 5 лет (или его пробег составит 100.000 км). Согласно учетной политике компании, амортизация начинается с месяца приобретения, если основное средство приобретено до 15 числа, и со следующего – если после.

Метод прямолинейного списания.

В соответствии с методом прямолинейного списания амортизация начисляется равными долями в течение срока полезного использования. Ежегодные амортизационные расходы равны:

$$(10.000 - 1.000)/5 = \$1.800$$

Обратите внимание, что на конец пятого года несамортизированной остается ликвидационная стоимость.

В представленной ниже таблице сведены результаты использования данного метода.

Таблица. Результаты метода прямолинейного списания.

Годы	Первоначальная стоимость	Амортизационные расходы за год	Накопленная амортизация на конец года	Балансовая стоимость на конец года
1	10.000	1.800	1.800	8.200
2	10.000	1.800	3.600	6.400
3	10.000	1.800	5.400	4.600
4	10.000	1.800	7.200	2.800
5	10.000	1.800	9.000	1.000

Производственный метод.

Для расчета амортизационных расходов в соответствии с этим методом необходимы данные о выработке основного средства за каждый год. Предположим, что пробег автомобиля за первый год составил – 28.000 километров, за второй – 23.000 километров, за третий – 18.000 километров, за четвертый год – 20.000, за пятый год – 11.000 километров.

Для расчета амортизационных расходов за год необходимо умножить амортизируемую величину на долю выработки данного года в общей оцениваемой выработке. Амортизационные расходы:

За первый год: $(10.000 - 1.000) \times 28.000/100.000 = \2.520

За второй год: $(10.000 - 1.000) \times 23.000/100.000 = \2.070

За третий год: $(10.000 - 1.000) \times 18.000/100.000 = \1.620

За четвертый год: $(10.000 - 1.000) \times 20.000/100.000 = \1.800

За пятый год: $(10.000 - 1.000) \times 11.000/100.000 = \990

В представленной ниже таблице сведены результаты использования данного метода.

Таблица. Результаты производственного метода.

Годы	Первоначальная стоимость	Амортизационные расходы за год	Накопленная амортизация на конец года	Балансовая стоимость на конец года
1	10.000	2.520	2.520	7.480
2	10.000	2.070	4.590	5.410
3	10.000	1.620	6.210	3.790
4	10.000	1.800	8.010	1.990
5	10.000	990	9.000	1.000

Метод суммы лет.

Для расчета ежегодных амортизационных отчислений необходимо рассчитать коэффициенты амортизации. Для этого необходимо посчитать сумму лет срока полезного использования основного средства: $1+2+3+4+5 = 15$. Соответственно в первый год коэффициент равен $5/15$, во второй – $4/15$, в третий – $3/15$, в четвертый – $2/15$, в пятый $1/15$.

Амортизационные расходы:

За первый год: $(10.000 - 1.000) \times 5/15 = \3.000
За второй год: $(10.000 - 1.000) \times 4/15 = \2.400
За третий год: $(10.000 - 1.000) \times 3/15 = \1.800
За четвертый год: $(10.000 - 1.000) \times 2/15 = \1.200
За пятый год: $(10.000 - 1.000) \times 1/15 = \600

В представленной ниже таблице сведены результаты использования данного метода.

Таблица. Результаты использования метода суммы лет.

Годы	Первоначальная стоимость	Амортизационные расходы за год	Накопленная амортизация на конец года	Балансовая стоимость на конец года
1	10.000	3.000	3.000	7.000
2	10.000	2.400	5.400	4.600
3	10.000	1.800	7.200	2.800
4	10.000	1.200	8.400	1.600
5	10.000	600	9.000	1.000

Метод двойного снижения балансовой стоимости.

Для расчетов ежегодных расходов на амортизацию необходимо балансовую стоимость основного средства на начало отчетного года умножать на удвоенную норму амортизации из метода прямолинейного списания. Удвоенная норма амортизации равна: $2 \times 1/5 = 40\%$. Заметьте, что алгоритм меняется для последнего года, когда амортизационные расходы рассчитываются как разница между балансовой стоимостью на начало отчетного года и ликвидационной стоимостью. Амортизационные расходы, соответственно:

За первый год: $40\% \times 10.000 = \$4.000$
За второй год: $40\% \times (10.000 - 4.000) = 40\% \times 6.000 = \2.400
За третий год: $40\% \times (10.000 - 6.400) = 40\% \times 3.600 = \1.440
За четвертый год: $40\% \times (10.000 - 7.840) = 40\% \times 2.160 = \864
За пятый год: $(10.000 - 8.704) - 1.000 = 1.296 - 1.000 = \296

В представленной ниже таблице сведены результаты использования данного метода.

Таблица. Результаты использования метода двойного снижения балансовой стоимости.

Годы	Первоначальная стоимость	Амортизационные расходы	Накопленная амортизация на конец года	Балансовая стоимость на конец года
1	10.000	4.000	4.000	6.000
2	10.000	2.400	6.400	3.600
3	10.000	1.440	7.840	2.160
4	10.000	864	8.704	1.296
5	10.000	296	9.000	1.000

Амортизационные расходы (Depreciation Expense)

Накопленная амортизация (Accumulated depreciation)

X

X

7.3. Изменение оценок

Напомним, что расчеты амортизационных расходов представленными выше методами базировались на ряде оценок. Оценивались срок полезного использования, ликвидационная стоимость и выбирался метод амортизации. Поскольку данные оценки делались на момент приобретения основного средства исходя из предполагаемых условий его использования, то с изменением условий (как внутренних, например, интенсивность использования основного средства, так и внешних, например, изменение цен на рынках подержанных основных средств) может возникнуть необходимость в изменении оценок.

Оценки должны пересматриваться на конец финансового года, и если действующие предположения изменились, то должны изменяться и оценки. Такие изменения оценок учитываются перспективно: то есть меняется сумма начисляемой амортизации за отчетный и следующие периоды.

Возможны изменения трех оценок:

- изменение срока полезного использования
- изменение ликвидационной стоимости
- изменение метода амортизации

Общее правило расчета амортизации при изменении оценок состоит в следующем:

новая величина амортизационных расходов рассчитывается путем распределения оставшейся балансовой стоимости на новый оставшийся срок полезного использования исходя из новых предположений о ликвидационной стоимости новым методом амортизации.

Рассмотрим следующий пример.

Пример.

Компания приобретает автомобиль 1 января 2001 года за 10.000. Предполагается, что данное основное средство будет использоваться 5 лет. Ликвидационная стоимость 1.000. Согласно учетной политике компании, амортизация начинается с месяца приобретения, если основное средство приобретено до 15 числа, и со следующего – если после; амортизация основных средств начисляется методом прямолинейного списания.

Ежегодные амортизационные расходы = $(10.000 - 1.000)/5 = \$1.800$

В конце третьего года становится очевидным, что автомобиль прослужит еще не 2 года, а 3, и его ликвидационная стоимость будет равна \$500.

Балансовая стоимость основного средства на начало третьего года – 6.400\$, она трактуется как «новая первоначальная». Новый предполагаемый срок полезного использования – 4 года (третий год, четвертый, пятый и шестой). Производим расчет на основании новых данных:

Новые амортизационные расходы = $(6.400 - 500)/4 = \$1.475$

Соответственно, за текущий отчетный год и в следующие отчетные периоды сумма амортизации меняется.

В представленной ниже таблице представлена схема начисления амортизации по данному основному средству.

Таблица. Схема начисления амортизации при изменении оценок.

Годы	Первоначальная стоимость	Амортизационные расходы за год	Накопленная амортизация на конец года	Балансовая стоимость на конец года
1	10.000	1.800	1.800	8.200
2	10.000	1.800	3.600	6.400
Изменение оценки срока полезного использования и ликвидационной стоимости.				
3	10.000	1.475	5.075	4.925
4	10.000	1.475	6.550	3.450
5	10.000	1.475	8.025	1.975
6	10.000	1.475	9.500	500

7.4. Амортизация за часть отчетного периода

В случае, когда основные средства приобретаются или выбывают в течение отчетного периода, возникает необходимость рассчитать амортизационные расходы за часть отчетного периода.

В приведенных выше примерах речь шла о расчете амортизации различными методами за год целиком. Для того, чтобы рассчитать амортизационные расходы за часть отчетного периода, необходимо распределить годовую амортизацию на доли, базируясь на соответствующих долях годового периода. Например, если учетной политикой предусмотрено начисление амортизации с месяца приобретения и конец отчетного периода – 31 декабря, то в случае, когда основное средство приобретено в апреле, амортизация должна быть начислена за 9 месяцев (апрель – декабрь) в размере 9/12 от годовой величины амортизации. Если основное средство выбывает в апреле, то амортизация должна быть доначислена за 3 месяца (январь – март) для того, чтобы правильно рассчитать балансовую стоимость на момент выбытия.

Рассмотрим следующий пример:

Пример.

Компания приобретает автомобиль 10 мая 2ХХ1 года за 10.000. Предполагается, что данное основное средство будет использоваться 5 лет. Ликвидационная стоимость оценивается в 1.000. Согласно учетной политике компании, амортизация начинается с месяца приобретения, если основное средство приобретено до 15 числа, и со следующего – если после. Амортизация рассчитывается методом суммы лет. Отчетный период заканчивается 31 декабря.

Согласно расчету амортизационные расходы:

За первый год: $(10.000 - 1.000) \times 5/15 = \3.000

За второй год: $(10.000 - 1.000) \times 4/15 = \2.400

За третий год: $(10.000 - 1.000) \times 3/15 = \1.800

За четвертый год: $(10.000 - 1.000) \times 2/15 = \1.200

За пятый год: $(10.000 - 1.000) \times 1/15 = \600

В 2ХХ1 году основное средство использовалось 8 месяцев (май – декабрь), поэтому за 2ХХ1 год должно быть начислено 8/12 от годовой амортизации первого года:

Амортизационные расходы 2ХХ1 года: $3.000 \times 8/12 = 2.000$

В 2ХХ2 году за первые 4 месяца (январь – апрель) должны быть начислены оставшиеся 4/12 от амортизации за первый год, и 8/12 от амортизации за второй год соответственно:

Амортизационные расходы 2ХХ2 года: $3.000 \times 4/12 + 2.400 \times 8/12 = 2.600$.

И так далее.

7.5. Переоценка основных средств

Международные стандарты финансовой отчетности (в отличие от американских) разрешают переоценку основных средств. МСФО (IAS) 16¹ предусматривает две возможные модели: оценка по первоначальной стоимости (cost model) и оценка по переоцененной стоимости (revaluation model).

В соответствии с первой, основной, моделью, основные средства в последующие после приобретения периоды отражаются по первоначальной стоимости, уменьшенной на накопленную амортизацию и накопленные убытки от обесценения.

В соответствии с моделью переоценки (может быть использована только в случае, когда справедливая стоимость основного средства может быть надежно оценена), основные средства отражаются по переоцененной величине (revalued amount), представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки, уменьшенной на последующую накопленную амортизацию и последующие накопленные убытки от обесценения.

Переоценка должна проводиться с достаточной степенью регулярности, таким образом, чтобы балансовая стоимость основного средства существенно не отличалась от величины, полученной с использованием справедливой стоимости на дату составления баланса. Соответственно, переоценка должна проводиться на конец отчетного периода, и частота проведения переоценок зависит от колебаний справедливой стоимости.

При переоценке основных средств их балансовая стоимость корректируется до переоцененной величины. Технически это возможно сделать разными способами, предлагаемыми стандартом: либо «первоначальная» стоимость корректируется пропорционально корректировке балансовой стоимости до переоцененной величины, а накопленная амортизация получается как разница между ними; либо накопленная амортизация элиминируется за счет списания на «первоначальную» стоимость, а получившаяся балансовая стоимость корректируется до переоцененной величины.

При проведении переоценки основного средства должен быть переоценен весь класс основных средств, в который включается данное основное средство. В качестве примеров классов основных средств стандарт приводит следующие: земля, здания и сооружения, оборудование, корабли, самолеты, транспортные средства, мебель и прочие принадлежности, офисное оборудование.

Правило отражения результата переоценки определяется следующим образом.

Если балансовая стоимость основного средства увеличилась в результате переоценки, то такое увеличение должно отражаться как прочий совокупный доход и накапливаться в разделе капитала по статье «Добавочный капитал от переоценки» (Резерв переоценки) (revaluation surplus).

Однако, такое увеличение должно отражаться как доход отчетного периода в составе прибыли/убытка, в той части, в которой оно реверсирует (реверсирование – обратное действие, покрывает, зачитывает, восстанавливает; обратная проводка) предыдущее уменьшение балансовой стоимости данного основного средства, выявленное по результатам проведенной ранее переоценки, и отраженное как расход в составе прибыли/убытка.

Если балансовая стоимость основного средства уменьшилась в результате переоценки, то такое уменьшение отражается как расход отчетного периода в составе прибыли/убытка. Однако, такое уменьшение должно признаваться как прочий совокупный доход, если существует кредитовое сальдо резерва переоценки по данному основному средству. Данное уменьшение, признанное как прочий совокупный доход, уменьшает величину накопленного резерва переоценки.

Добавочный капитал от переоценки переводится в нераспределенную прибыль (прямая проводка) либо целиком в момент выбытия основного средства, либо частями, пропорционально начислению амортизации.

1. Здесь и далее в этой главе требования МСФО приводятся в соответствии с официальным текстом МСФО на английском языке - <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/#accounting-standards>

7.6. Обесценение основных средств

Вне зависимости от выбранного способа оценки в последующие периоды, основное средство должно тестироваться на предмет обесценения (impairment), если существуют признаки возможного обесценения. Правила обесценения активов определяются МСФО (IAS) 36¹.

При наличии признаков возможного обесценения, для основного средства рассчитывается возмещаемая величина (recoverable amount), которая представляет собой наибольшую из двух величин:

- справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие (fair value less cost of disposal); и
- стоимости от использования (value in use).

Справедливая стоимость за вычетом затрат на выбытие – это цена, которая была бы получена от продажи актива при совершении обычной сделки между рыночными участниками на дату оценки, уменьшенная на затраты, связанные с выбытием.

Стоимость от использования – это приведенная (дисконтированная) стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно возникнут в результате продолжающегося использования актива и его ликвидации в конце срока полезного использования. Другими словами, это дисконтированная стоимость будущих потоков денежных средств от использования и выбытия актива, которая получается в результате оценки.

Если возмещаемая величина меньше балансовой стоимости, то актив обесценивается и признается убыток от обесценения (impairment loss) (этот убыток может реверсироваться в последующие периоды при соблюдении ряда ограничений).

Если возмещаемая величина больше, актив продолжает учитываться по балансовой стоимости.

Схематично тестирование актива на обесценение при наличии признаков обесценения можно изобразить следующим образом (рисунок 7.2).

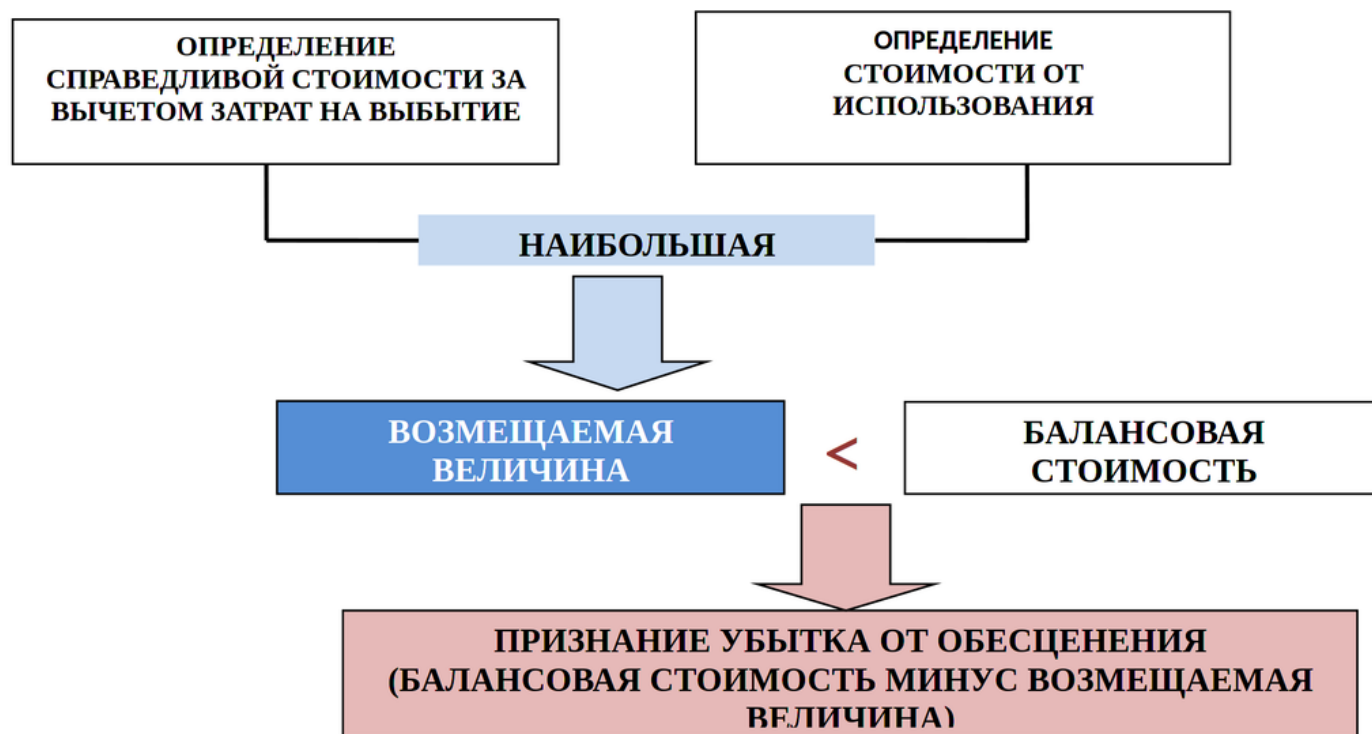


Рисунок 7.2. Процедура тестирования актива на предмет обесценения при наличии признаков обесценения.

Рассмотрим следующий пример.

Пример.

В 2ХХ1 году компания купила здание за 100.000 условных денежных единиц. Срок полезного использования был оценен в 10 лет, ликвидационная стоимость как нулевая, и был выбран метод прямолинейного списания. В 2ХХ3 году цены на недвижимость сильно упали, начался период экономического спада, и рыночная цена здания на конец года составила 55.000 условных денежных единиц (это та сумма, за которую здание можно продать с учетом всех затрат на продажу).

Соответственно существуют признаки обесценения и необходимо рассчитать возмещаемую величину. Если стоимость от использования оценивается ниже цены продажи, то в качестве возмещаемой величины выступает 55.000.

Балансовая стоимость здания на конец третьего года равна:

$$100.000 - 3 \times (100.000/10) = 70.000$$

Она больше возмещаемой величины, поэтому признается убыток от обесценения:

$$70.000 - 55.000 = 15.000$$

В отчете о прибылях и убытках за 2ХХ3 год будет отражена амортизация 10.000 и убыток от обесценения 15.000.

В балансе на конец 2ХХ3 года будет отражена новая балансовая стоимость 55.000.

В последующие периоды (оставшиеся 7 лет) ежегодно будет начисляться амортизация в размере: $55.000/7 = 7.857$.

1. Здесь и далее в этой главе требования МСФО приводятся в соответствии с официальным текстом МСФО на английском языке - <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/#accounting-standards>

[↵](#)

7.7. Выбытие основных средств

Бывают ситуации, когда основное средство выбывает до окончания срока полезного использования (например, компания решает продать основное средство). В этом случае возникает прибыль/убыток от выбытия, который представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива на момент выбытия и теми средствами, которые получены в результате выбытия.

Рассмотрим следующий пример.

Пример.

В 2ХХ1 году компания купила здание за 100.000 условных денежных единиц. Срок полезного использования был оценен в 10 лет, ликвидационная стоимость как нулевая, и был выбран метод прямолинейного списания. В конце 2ХХ3 году компания решает продать здание, поскольку больше в нем не нуждается. Цена продажи за вычетом всех затрат составляет 75.000 условных денежных единиц. Продажа осуществлена с немедленной оплатой денежными средствами.

В 2ХХ1-2ХХ3 ежегодные амортизационные расходы составляли $100.000/10=10.000$, соответственно, на конец 2ХХ3 балансовая стоимость основного средства: $100.000-30.000 = 70.000$. Поскольку цена продажи – 75,000, то прибыль от продажи составляет: $75.000-70.000 = 5.000$

Существуют разные техники отражения проводок по продаже. Например, в американской практике делается сложная проводка, где прибыль от продажи представляет собой балансирующую величину (дебет (Dr) и кредит (Cr) счетов использованы для удобства восприятия):

<i>Dr Денежные средства</i>	75000	}	105000
<i>Dr Накопленная амортизация</i>	30000		
<i>Cr Здание</i>	100000	←	
<i>Cr Прибыль от продажи здания</i>	5000		

Вопросы

1. Дайте определение основных средств.
2. Чем отличаются первоначальная стоимость, амортизируемая величина и остаточная (балансовая) стоимость основных средств?
3. Как формируется первоначальная стоимость основных средств?
4. Объясните, что такое амортизация основных средств.
5. В чем разница между амортизационными расходами и накопленной амортизацией?
6. Какие три оценки для целей учета компания делает в момент приобретения основных средств?
7. Какие методы амортизации могут быть использованы? Какие расчеты делаются при использовании каждого из методов? Как рассчитать амортизацию за часть отчетного периода?
8. Как отражается начисление амортизации в учете?
9. Как учитывается изменение в оценке срока полезного использования, ликвидационной стоимости и метода амортизации?
10. Где отражается амортизация основных средств в отчете о прибылях и убытках?
11. В какой оценке отражаются основные средства в отчете о финансовом положении?
12. Какие две модели оценки основных средств разрешены в соответствии с МСФО?
13. Что такое тест на обесценение для основных средств?
14. Как считается прибыль/убыток от выбытия основных средств?

Тестовые вопросы

Глава 8. Проблемы формирования информации о запасах для финансовой отчетности

1

Запасы (inventory – амер.; stock – англ.) предприятия включают несколько элементов:

- для торговых предприятий – это запасы товаров (merchandizing inventory);
- для производственных предприятий – это запасы сырья и материалов (raw materials), запасы незавершенного производства (work-in-progress; work-in-process), и запасы готовой продукции (finished goods).

Кроме этого, в категорию запасов могут попадать запасы малоценных предметов, например, канцелярских принадлежностей (их альтернативной классификацией является включение в расходы будущих периодов).

Проблемы учета запасов и их отражения в отчетности удобнее рассматривать на примере учета запасов товаров.

С запасами предприятия связано несколько учетных проблем:

1. проблема отражения запасов в учете – определение момента отражения запасов в учете; выбор системы учета запасов; отражение скидок и возврата купленных товаров.
2. проблема оценки себестоимости (стоимости) запасов – методы расчета себестоимости запасов: специфической идентификации, средневзвешенной стоимости; ФИФО и ЛИФО.
3. проблема отражения запасов в отчетности – оценка запасов по наименьшей из двух стоимостей – себестоимости или рыночной стоимости (правило LCM – lower of cost or market); в настоящий момент в МСФО в качестве рыночной стоимости используется чистая стоимость реализации (net realizable value), которая определяется как предполагаемая цена продажи в нормальном ходе хозяйственной деятельности, уменьшенная на предполагаемые затраты на доработку и предполагаемые затраты на продажу.

[Внешняя ссылка]: rutube.ru

[8.1. Отражение запасов в учете](#)

[8.2. Оценка себестоимости запасов](#)

[8.3. Отражение запасов в отчетности](#)

[Вопросы для проверки](#)

[Тестовые вопросы](#)

[Задачи](#)

1. При написании настоящей главы использовался текст работ автора:

Соловьева О.В. МСФО и ГААП: учет и отчетность. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2003 – Глава 5, пар.5.3.

Соловьева О.В. Международная практика учета и отчетности: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2004 – (Учебники экономического факультета МГУ им. М.В.Ломоносова) – Глава 5, пар.5.3.

Здесь и далее в этой главе требования МСФО приводятся в соответствии с официальным текстом МСФО на английском языке - <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/#accounting-standards> ↵

8.1. Отражение запасов в учете

Общее правило отражения запасов в учете состоит в следующем – запасы отражаются в учете только тогда, когда право собственности на них переходит к покупателю. На практике, обычно, их отражают в момент получения. Однако, существуют определенные правила для ряда конкретных ситуаций. Американские стандарты, например, устанавливают такие правила для товаров в пути (отражаются в учете в момент перехода права собственности (в момент отгрузки или в момент получения) вне зависимости от физического поступления товаров); товаров, переданных на консигнацию (остаются на балансе у собственника) и др.

Первоначально запасы отражаются в учете по себестоимости (cost), которая включает в себя затраты на приобретение, затраты на переработку и другие затраты, необходимые приведение запасов в их настоящее месторасположение и состояние.

Для учета запасов в зарубежной, в частности, американской¹, практике сложились две возможных системы (см. рисунок 8.1.):

- система постоянного учета;
- система периодического учета.

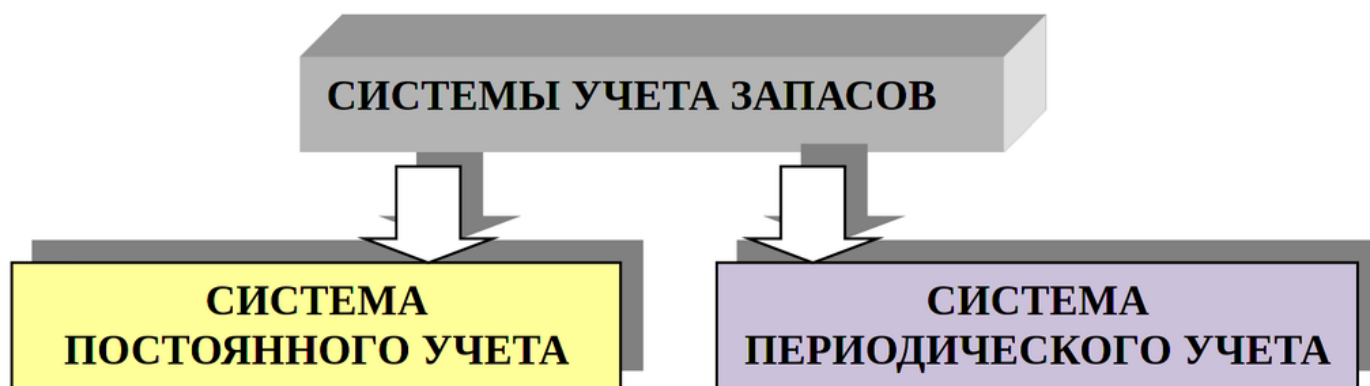
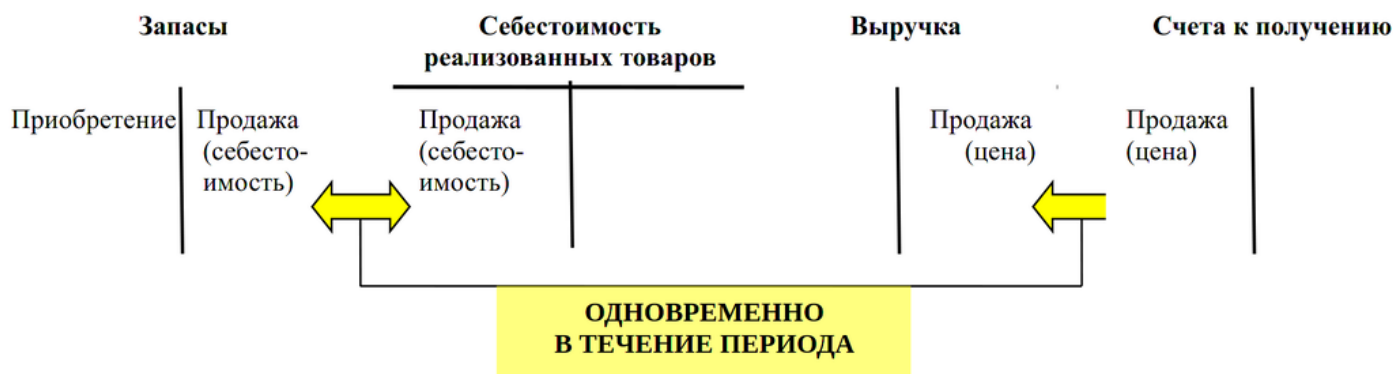


Рисунок 8.1. Системы учета запасов.

Система постоянного учета (perpetual inventory system).

Суть системы постоянного учета (perpetual inventory system) состоит в том, что любые движения запасов отражаются на счете «Запасы» (или на соответствующих счетах запасов в случае производственной компании) в момент осуществления: то есть и приобретение, и затраты, связанные с приобретением, и возврат, и скидки и продажа (использование) запасов изменяют сальдо данного счета (счетов). Сальдо счета запасов на конец отчетного периода выводится исходя из отраженной на счете информации и равно величине конечных запасов. Инвентаризация запасов в конце периода необходима только для того, чтобы сверить учетные данные с фактическими. Система постоянного учета используется и в российской практике. Схематично движение информации по счетам для данной системы можно изобразить следующим образом:

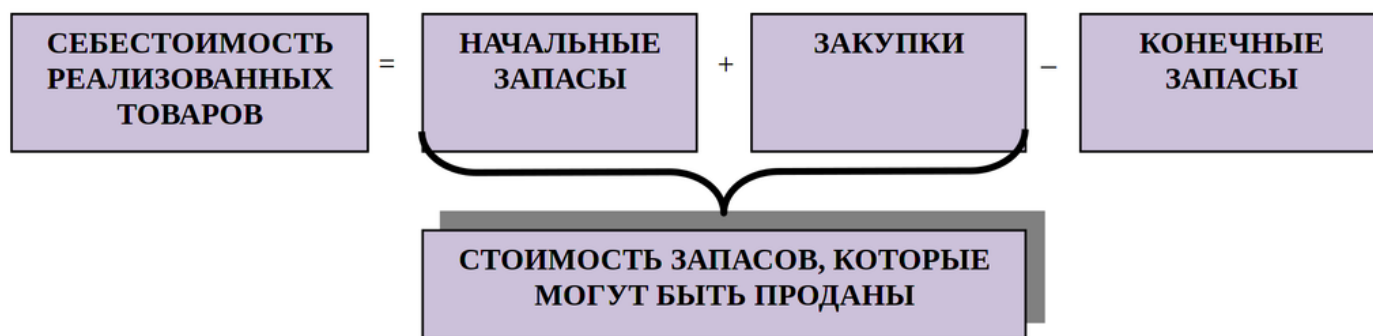


Обратите внимание, что при осуществлении продажи в течение отчетного периода делаются две проводки одновременно: одна на сумму себестоимости проданных товаров, показывающая уменьшение счета запасов и увеличение счета себестоимости реализованных товаров, а вторая на сумму цены проданных товаров, показывающая увеличение выручки от продаж и увеличение счетов к получению. Если продажи были осуществлены с немедленной оплатой денежными средствами, то вместо счета «Счета к получению» будет дебетоваться счет «Денежные средства».

Система периодического учета (periodic inventory system).

При использовании системы периодического учета счет запасов остается неизменным в течение всего отчетного периода. Он не изменяется ни в момент закупки запасов, ни в момент продажи (использования) запасов. Закупки товаров, транспортные затраты при закупке, возврат и скидки учитываются на отдельных счетах, сальдо которых в конце отчетного периода учитывается при расчете себестоимости реализованных товаров. В конце отчетного периода проводится инвентаризация для определения величины запасов на конец отчетного периода (конечных запасов), а затем рассчитывается себестоимость реализованных товаров и делается «закрывающая» проводка – счета закупок, транспортных расходов, скидок и возврата товаров, а также величина начальных запасов «закрываются» на счет себестоимости, а на счете запасов появляется величина конечных запасов.

Основное правило для расчета себестоимости реализованных товаров выглядит следующим образом:



Данная формула с использованием английской аббревиатуры приведена ниже:

CGS = BI + P - EI, где

CGS - себестоимость реализованных товаров (cost of goods sold)

BI - запасы на начало периода (beginning inventory)

P - закупки (purchases)

EI - запасы на конец периода (ending inventory)

Необходимо отметить, что расчет себестоимости реализованных товаров проводится в три этапа:

- рассчитывается стоимость конечных запасов;
- рассчитывается показатель «стоимость запасов, которые могут быть проданы» (себестоимость товаров, которые могут быть проданы) (cost of goods available for sale), включающий начальные запасы и закупки периода;
- рассчитывается себестоимость реализованных товаров: из стоимости запасов, которые могут быть проданы, вычитается величина конечных запасов.

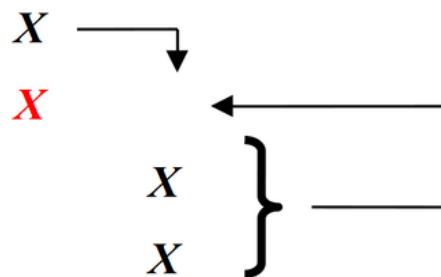
Закрывающая проводка по отражению себестоимости имеет следующий вид (дебет (Dr) и кредит (Cr) счетов использованы для удобства восприятия):

Dr Запасы (конечные)

Dr Себестоимость реализованных товаров

Cr Запасы (начальные)

Cr Закупки



Данная сложная проводка может быть разбита на три простых. В этом случае на счете «Себестоимость реализованных товаров» себестоимость получается автоматически:

Dr Себестоимость реализованных товаров

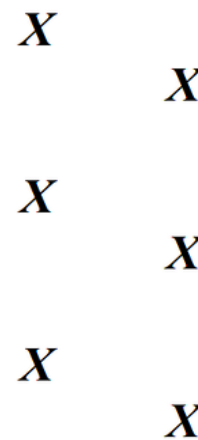
Cr Запасы (начальные)

Dr Себестоимость реализованных товаров

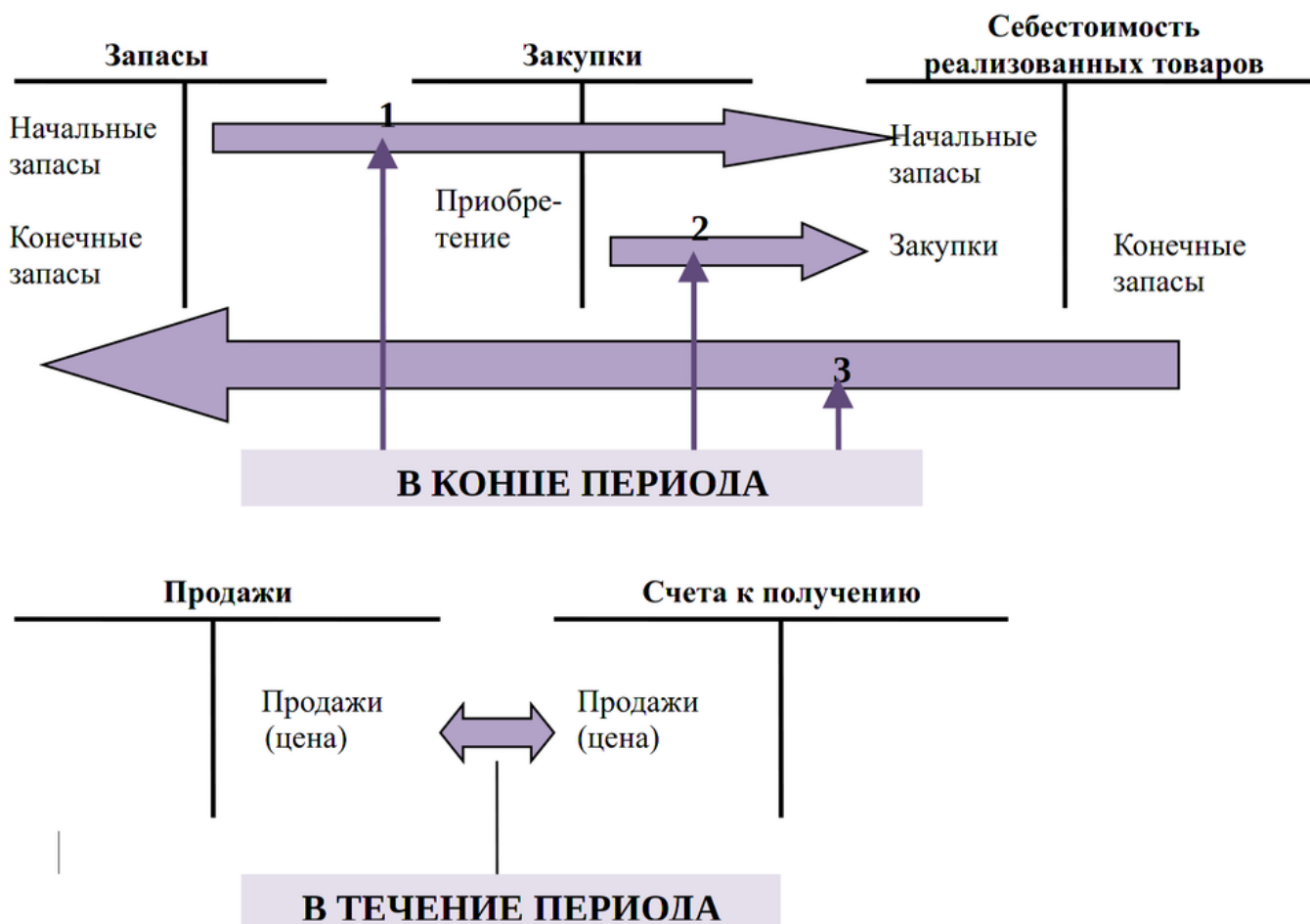
Cr Закупки

Dr Запасы (конечные)

Cr Себестоимость реализованных товаров



Схематично движение информации по счетам для данной системы можно изобразить следующим образом:



Обратите внимание, что в течение отчетного периода:

- счет «Запасы» не изменяется;
- счет «Себестоимость реализованных товаров» не изменяется;
- все закупки запасов товаров отражаются на счете «Закупки»;
- при продаже товаров делается только одна проводка на сумму цены проданных товаров, показывающая увеличение выручки от продаж и увеличение счетов к получению.

Для иллюстрации разницы подходов к учету запасов в системе постоянного и периодического учета рассмотрим следующий пример.

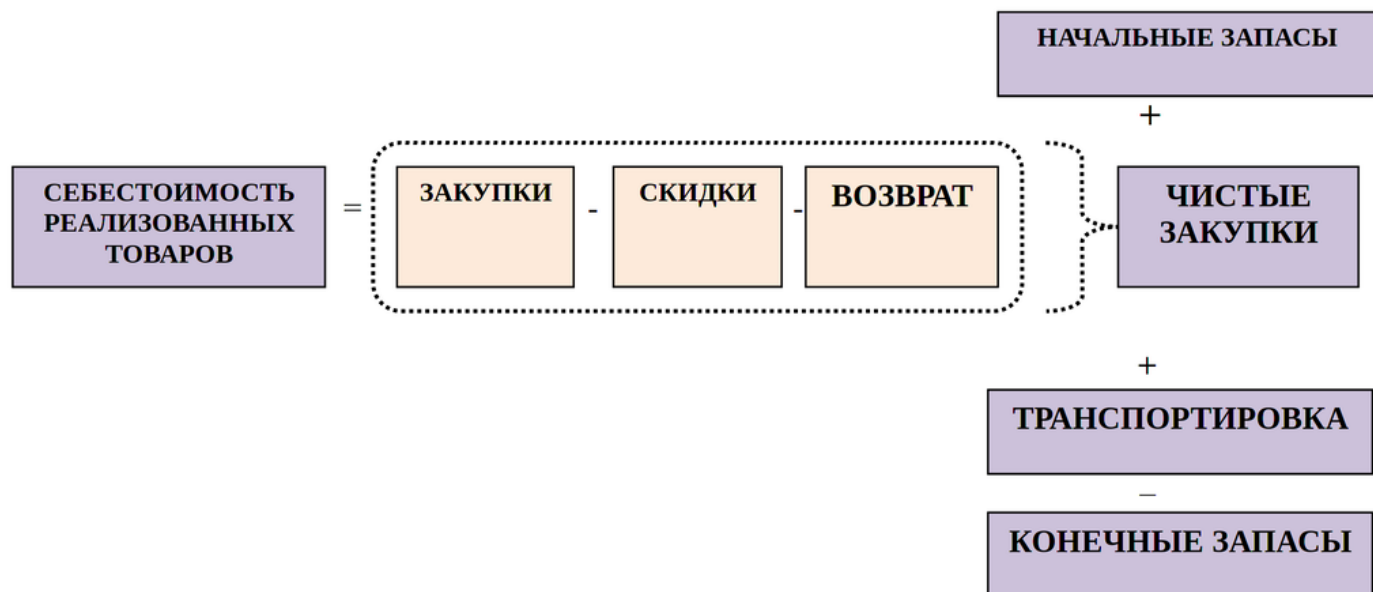
Пример.

Иллюстрация разницы подходов к учету запасов в системе постоянного и периодического учета.

Система постоянного учета	Система периодического учета
1.06.20X1. Начальные запасы товаров составляют 30 (3 штуки по 10).	
2.06.20X1 Приобретение товаров в кредит на сумму 100 (10 штук по 10).	
Запасы 100 Счета к оплате 100	Закупки 100 Счета к оплате 100
10.06.20X1. Продажа товара в кредит на сумму 108 (6 штук, себестоимостью по 10, по цене 18\$).	
Счета к получению 108 Продажи 108 Себестоимость реализованных товаров 60 Запасы 60	Счета к получению 108 Продажи 108
30.06.20X1. Конец месяца – отчетного периода. Записей не делается. На счете запасов – saldo представляет собой запасы на конец периода – 70\$ (30 + 100 – 60)	Рассчитывается стоимость конечных запасов: 7 шт. x 10 = 70. Рассчитывается себестоимость реализованных товаров: (30 + 100) – 70 = 60\$ Делается закрывающая проводка: Запасы (конечн.) 70 Себестоимость реализованных товаров 60

Закупки 100
Запасы (нач.) 30

С приобретением запасов связаны транспортные расходы, операции по возврату товаров и получаемые скидки, которые в системе периодического учета отражаются на отдельных счетах, и в конце отчетного периода закрываются на себестоимость реализованных товаров (отметим, что данный способ списания скидок применим только при валовом методе учета скидок, что более подробно рассмотрено ниже). В расширенном виде правило расчета себестоимости реализованных товаров выглядит следующим образом:



Закрывающая проводка по отражению себестоимости имеет следующий вид (дебет (Dr) и кредит (Cr) счетов использованы для удобства восприятия):

Dr Запасы (конечные)

Dr Скидки при закупке

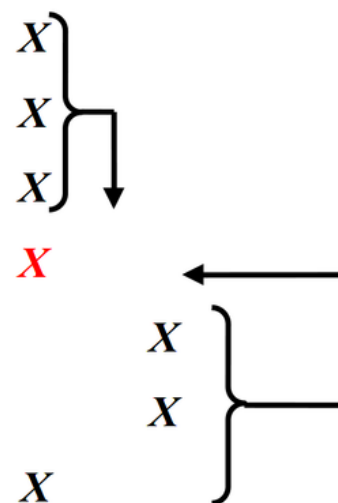
Dr Возврат закупленных товаров

Dr Себестоимость реализованных товаров

Cr Запасы (начальные)

Cr Закупки

Cr Транспортные расходы



Формула для расчета себестоимости реализованных товаров, используемая при периодической системе учета, может быть применена не только к запасам товаров для торгового предприятия, но и ко всем категориям запасов производственного предприятия (сырье и материалы, незавершенное производство, готовая продукция). Себестоимость реализованной продукции может рассчитываться пошагово, с использованием основной формулы расчета себестоимости:



Английские компании часто представляют расчет себестоимости реализованной продукции непосредственно в самом отчете о прибылях и убытках.

Для тех, кто знаком с российской системой учета выпуска и реализации готовой продукции, данная схема аналогична движению по счетам: с 10 счета в 20 счет попадают прямые затраты материалов, с 70 счета на 20 счет – прямая заработная плата, с 25 счета на 20 счет – косвенные производственные расходы, затем с 20 счета на 43 счет списывается себестоимость готовой продукции, а затем с 43 счета в дебет 90 счета списывается себестоимость реализованной продукции.

1. Подробнее см., например, Kieso D. E., Weygandt J.J., Warfield T.D. Intermediate Accounting. – 13-th ed. – John Wiley & Sons (Asia) Pte Ltd, 2010, Chapter 8 [↗](#)

8.2. Оценка себестоимости запасов

Второй большой учетной проблемой является оценка себестоимости (стоимости) запасов на конец отчетного периода. В приведенных выше примерах речь шла о запасах, имеющих одну цену. Однако на практике цена одних и тех же закупаемых запасов варьируется. Поэтому возникает проблема оценки стоимости тех единиц запасов, которые остались на конец отчетного периода, и тех единиц запасов, которые были реализованы и включены в себестоимость реализованной продукции.

Для оценки конечных запасов и себестоимости реализованных запасов (товаров, продукции) существует несколько методов, базирующихся не на реальном физическом движении запасов, а на предположениях о «движении стоимости запасов»:

- Метод специфической идентификации (specific identification);
- Метод средневзвешенной стоимости (weighted average cost);
- ФИФО (FIFO);
- ЛИФО (LIFO).

Следует отметить, что Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО (IAS) 2)¹ запрещают метод ЛИФО. В США его использование допустимо, но при выполнении определенных условий. В Великобритании он также запрещен. В учебных целях мы рассмотрим все 4 метода.

Сущность метода *специфической идентификации* состоит в том, что однозначно известно какие запасы остались на складе, а какие были реализованы. Поэтому стоимость оставшихся запасов и себестоимость реализованной продукции (товаров) определяются однозначно. Данный метод применим, например, на предприятиях, торгующих штучным дорогим товаром (автомобили, драгоценности и т.п.).

Метод *средневзвешенной стоимости* основан на предположении, что каждая единица запасов данного периода имеет одинаковую стоимость – средневзвешенную стоимость, рассчитываемую за период. Данный метод применим, когда предприятие, например, занимается торговлей большого числа небольших по стоимости товаров (супермаркет и т.п.).

Суть метода *ФИФО* состоит в предположении, что запасы продаются (используются) в том же порядке, что и закупаются: первый пришел – первый ушел. Таким образом, конечные запасы состоят из последних по времени закупок, и для расчета их стоимости берется стоимость последних по времени закупок.

Метод *ЛИФО* базируется на противоположном предположении, что последние по времени закупки первыми уходят в продажу (используются): последний пришел – первый ушел. Это позволяет более точно сопоставить доходы и расходы данного отчетного периода. Соответственно, конечные запасы будут состоять из первых по времени закупок, и для расчета их стоимости берется стоимость первых по времени закупок. Проблема, связанная с данным методом, состоит в том, что у предприятия, как правило, всегда остаются запасы на конец отчетного периода, а это означает, что в расчет их стоимости всегда будут включаться запасы, которые предприятие первыми закупило в момент начала своей деятельности. Таким образом, с течением времени оценка запасов становится недостоверной, так как включает запасы, цены которых сформировались несколько лет назад. Именно по этой причине его использование запрещено МСФО.

Отметим еще раз, что при расчетах стоимости конечных запасов и себестоимости реализованных товаров (продукции) речь идет о движении стоимостей, а не реальном движении запасов.

Рассмотрим результаты использования данных методов на следующем примере. Необходимо подчеркнуть, что использование данных методов несколько отличается для системы постоянного и системы периодического учета запасов.

Для системы постоянного учета стоимость оставшихся запасов и себестоимость реализованных товаров (использованных запасов) рассчитываются каждый раз в момент реализации. Кроме того, для метода средневзвешенной стоимости средняя стоимость единицы, обычно, пересчитывается после каждой закупки.

Для системы периодического учета данные о закупках берутся за период в целом, вне зависимости от момента реализации.

Пример.

Методы оценки запасов

Предприятие А имеет следующую информацию об остатках товаров, их закупках и продажах за май 20X0 года.

Запасы на начало периода 10 штук по 1\$
Закупки 30 штук по 2\$
Продажи 35 штук по цене 10\$
Закупки 20 штук по 3\$
Запасы на конец периода 25 штук по ???
Себестоимость реализованных товаров 35 штук по ???

Система постоянного учета	Система периодического учета
МЕТОД СПЕЦИФИЧЕСКОЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ	
Предположим, что были проданы 8 штук по 1 и 27 штук по 2. В этом случае стоимость конечных запасов равна: $2 \times 1 + 3 \times 2 + 20 \times 3 = 68$, а себестоимость реализованных товаров: $8 \times 1 + 27 \times 2 = 62$	Предположим, что были проданы 8 штук по 1 и 27 штук по 2. В этом случае стоимость конечных запасов равна: $2 \times 1 + 3 \times 2 + 20 \times 3 = 68$, а себестоимость реализованных товаров: $8 \times 1 + 27 \times 2 = 62$
МЕТОД СРЕДНЕВЗВЕШЕННОЙ СТОИМОСТИ	
Для системы постоянного учета запасов метод носит название <i>скользящей средней</i> . Стоимость товаров, которые могут быть проданы, на момент продажи составляет: $10 \times 1 + 30 \times 2 = 70$. Общее количество запасов, которые могут быть проданы, на момент продажи: $10 + 30 = 40$. Соответственно, средневзвешенная стоимость одной единицы составляет: $70 / 40 = 1.75$. Себестоимость реализованных товаров: $35 \times 1.75 = 61.25$. Стоимость оставшихся после продажи запасов: $5 \times 1.75 = 8.75$. После закупки 20 штук по 3 общая стоимость запасов составляет: $20 \times 3 + 5 \times 1.75 = 68.75$, а средневзвешенная стоимость одной единицы: $68.75 / (20 + 5) = 2.75$. Поскольку до конца периода больше продаж не было, то стоимость конечных запасов составляет 68.75, и это 25 штук по 2.75\$.	Стоимость товаров, которые могут быть проданы, составляет: $10 \times 1 + 30 \times 2 + 20 \times 3 = 130$. Общее количество запасов, которые могут быть проданы: $10 + 30 + 20 = 60$. Соответственно, средневзвешенная стоимость одной единицы составляет: $130 / 60 = 2.17$. Стоимость конечных запасов: $25 \times 2.17 = 54.25$. Себестоимость реализованных товаров: $130 - 54.25 = 75.75$

	Обратите внимание на алгоритм расчета себестоимости реализованных товаров в системе периодического учета: сначала рассчитывается стоимость конечных запасов, а затем она вычитается из стоимости запасов, которые могут быть проданы !!!
ФИФО	
Исходя из предположения, лежащего в основе метода, первыми были проданы первые по времени закупки. На момент продажи, соответственно, себестоимость реализованных товаров: $10 \times 1 + 25 \times 2 = 60$, оставшиеся запасы: $5 \times 2 = 10$. Стоимость конечных запасов составляет: $5 \times 2 + 20 \times 3 = 70$ \$	Исходя из предположения, лежащего в основе метода, первыми были проданы первые по времени закупки, соответственно конечные запасы состоят из последних по времени закупок: $20 \times 3 + 5 \times 2 = 70$. Себестоимость реализованных товаров равна: $130 - 70 = 60$
ЛИФО	
Исходя из предположения, лежащего в основе метода, первыми были проданы последние по времени закупки. На момент продажи, соответственно, себестоимость реализованных товаров: $30 \times 2 + 5 \times 1 = 65$ \$. Стоимость конечных запасов: $5 \times 1 + 20 \times 3 = 65$ \$.	Исходя из предположения, лежащего в основе метода, первыми были проданы последние по времени закупки, соответственно конечные запасы состоят из первых по времени закупок: $10 \times 1 + 15 \times 2 = 40$. Себестоимость реализованных товаров равна: $130 - 40 = 90$

Таким образом, результаты использования различных методов и различных систем учета запасов дают разные результаты. Следует обратить внимание на то, как использование различных методов влияет на информацию, отражаемую в разных формах отчетности: на стоимость запасов, отражаемую в балансе, и на величины себестоимости реализованных товаров и валовой прибыли в отчете о прибылях и убытках.

Предположим, что величина выручки от реализации равна 100 долларам и используем данные периодической системы учета запасов:

	Специфическая идентификация	Средневзвешенная стоимость	ФИФО	ЛИФО
Выручка от реализации	100	100	100	100
Себестоимость реализованных товаров	62	75,75	60	90
Валовая прибыль	38	24,25	40	10
Величина конечных запасов	68	54,25	70	40

Данная таблица позволяет заметить некоторые закономерности. Например, в условиях роста цен (как в нашем примере):

- если компания решает использовать метод ФИФО вместо метода средневзвешенной стоимости, то это приведет к уменьшению себестоимости реализованных товаров, увеличению валовой прибыли и увеличению стоимости запасов;
- если компания решает использовать метод средневзвешенной себестоимости вместо метода ФИФО, то это приведет к увеличению себестоимости реализованных товаров, уменьшению валовой прибыли и уменьшению стоимости запасов.

1. Здесь и далее в этой главе требования МСФО приводятся в соответствии с официальным текстом МСФО (IAS) 2 на английском языке - <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/#accounting-standards> [↗](#)

8.3. Отражение запасов в отчетности

В отчетности запасы предприятия на конец периода должны отражаться по правилу низшей из двух оценок: себестоимости или рыночной цены (**lower of cost or market**) – правилу **LCM**.

Методы расчета себестоимости (стоимости) запасов на конец отчетного периода были рассмотрены выше. В МСФО в качестве рыночной стоимости берется чистая стоимость реализации (net realisable value). Под чистой стоимостью реализации подразумевается предполагаемая цена продажи в нормальном ходе хозяйственной деятельности, уменьшенная на предполагаемые затраты на доработку и предполагаемые затраты на продажу.

Низшая из двух оценок может быть рассчитана тремя способами: на индивидуальной основе (по каждому виду запасов), по группам (по группам однотипных запасов), и по совокупности в целом (по общей величине запасов). Результаты этих трех способов могут быть разными.

Пример.

Предприятие А имеет три вида запасов, себестоимость которых (в долларах):

*А – 100;
В – 200;
С – 300.*

Рыночная цена этих запасов на конец отчетного периода (в долларах):

*А – 103;
В – 198;
С – 295.*

Запасы А и В можно объединить в одну группу, запасы С – в другую.

Результаты расчета низшей из двух оценок представлены в таблице:

Виды запасов	Себестоимость	Рыночная цена	LCM индивидуальная	LCM по группам	LCM по совокупности
А	100	103	100	300	
В	200	198	198		
С	300	295	295	295	
Всего	600	596	593	595	596

МСФО (IAS) 2 разрешает расчет низшей из двух оценок либо на индивидуальной основе, либо по группам, и запрещают проводить определение низшей оценки по совокупности – целиком по категории запасов (например, целиком по готовой продукции).

В случае, если рыночная цена оказалась меньше себестоимости, в балансе стоимость запасов уменьшается до рыночной цены и признается убыток от обесценения запасов. Требование списания стоимости запасов до их чистой стоимости реализации обусловлено общим подходом к оценке активов, который заключается в том, что активы не должны отражаться по стоимости, превышающей предполагаемые доходы от их продажи или использования.

В соответствии с МСФО сравнение себестоимости запасов и их чистой стоимости реализации обычно начинается с готовой продукции. Если себестоимость готовой продукции больше чистой стоимости реализации, то и остальные категории запасов тестируются на обесценение до чистой стоимости реализации. Если себестоимость готовой продукции меньше чистой стоимости реализации (то есть списания стоимости готовой до чистой стоимости реализации не происходит), то для всех остальных категорий запасов это сравнение не делается. Однако, если есть ряд свидетельств существенного обесценения запасов материалов, то проводится сравнение себестоимости материалов и чистой стоимости их реализации, в качестве которой, в данном случае, берется стоимость замещения.

Определение низшей из двух оценок делается на конец каждого отчетного периода. Если обстоятельства, которые привели к списанию запасов, больше не существуют, то МСФО предполагают восстановления ранее списанных сумм в определенных пределах, а американские стандарты не разрешают такое восстановление.

Вопросы для проверки

1. Что входит в категорию запасов у производственной компании?
2. Какие системы учета запасов существуют? В чем их разница? Какие проводки делаются при использовании каждой из систем?
3. Как рассчитывается себестоимость продаж (себестоимость реализованных товаров, продукции) при системе периодического учета для торговой компании; для торговой компании, если отдельно ведется учет скидок и возвратов приобретенных товаров и затрат на их транспортировку; для производственной компании?
4. Какие методы расчета себестоимости запасов существуют? Какие методы разрешены МСФО? Какие расчеты делаются для каждого метода в системе периодического учета и в системе постоянного учета?
5. Как формулируется правило отражения (оценки) запасов в финансовой отчетности в соответствии с МСФО?

Тестовые вопросы

Глава 9. Проблемы формирования информации о дебиторской задолженности для финансовой отчетности

1

Под дебиторской задолженностью (receivables – амер.; debt, debtors – англ.) понимаются обязательства различных контрагентов перед предприятием. Дебиторская задолженность предприятия может быть разделена на две части: торговая дебиторская задолженность (дебиторская задолженность, возникшая в результате операций по продаже продукции, товаров, услуг) и неторговая дебиторская задолженность (возникшая в результате прочих операций). К первому типу дебиторской задолженности относятся счета к получению (accounts receivable) (обычная задолженность покупателей за приобретенную продукцию) и векселя к получению (notes receivable) (задолженность покупателей, оформленная письменным обязательством оплатить счет). Примерами второго типа дебиторской задолженности являются векселя к получению, возникшие в результате неторговых операций (non-trade notes receivable), проценты к получению (interest receivable), дивиденды к получению (dividends receivable), авансы, выданные работникам предприятия (advances to employees) и т.п. Соответственно, общая классификация дебиторской задолженности выглядит следующим образом (рисунок 9.1):

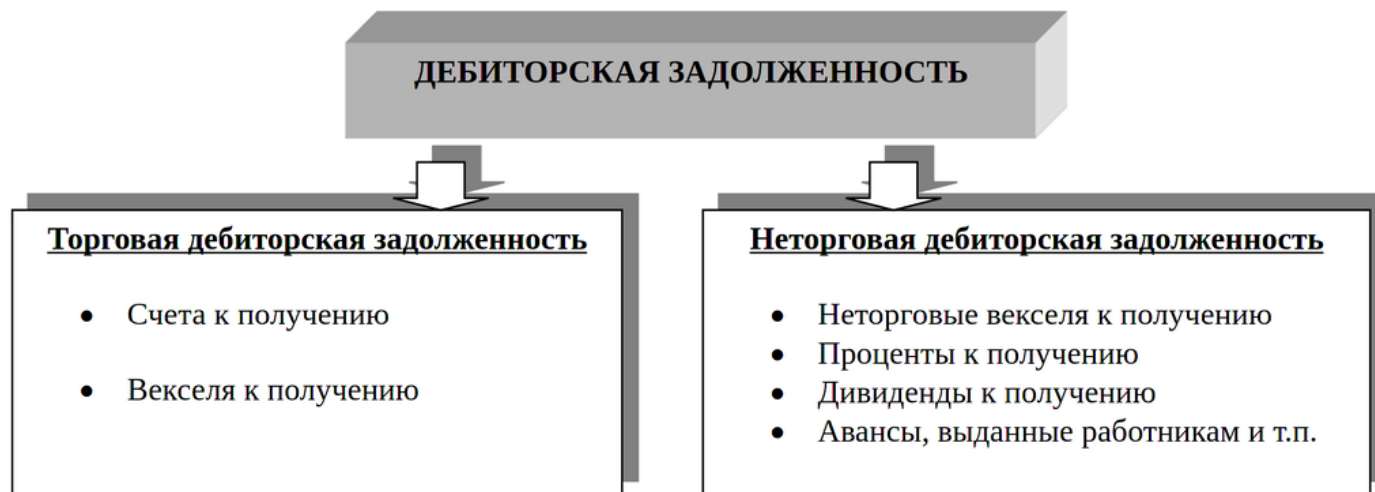


Рисунок 9.1. Классификация дебиторской задолженности.

В балансе торговая и неторговая дебиторская задолженность должна быть представлена отдельно. Обычно дебиторская задолженность относится к текущим активам предприятия, однако, в случае, когда период ее погашения больше одного года (операционного цикла), она должна классифицироваться как нетекущие активы.

Рассмотрим более подробно наиболее существенные статьи дебиторской задолженности – счета к получению и векселя к получению.

[Внешняя ссылка]: rutube.ru

[9.1. Счета к получению](#)
[9.2. Векселя к получению](#)
[Вопросы](#)
[Тестовые вопросы](#)
[Задачи](#)

1. При написании настоящей главы использовался текст работ автора:

Соловьева О.В. МСФО и ГААП: учет и отчетность. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2003 – Глава 5, пар.5.2.

Соловьева О.В. Международная практика учета и отчетности: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2004 – (Учебники экономического факультета МГУ им. М.В.Ломоносова) – Глава 5, пар.5.2. [↵](#)

9.1. Счета к получению

Со счетами к получению связано две основных учетных проблемы:

- проблема признания дебиторской задолженности по счетам;
- проблема оценки и отражения в отчетности дебиторской задолженности по счетам.

Проблема признания дебиторской задолженности связана с возможностью получения покупателями определенных специфических скидок. Проблема оценки связана с наличием вероятности неоплаты части дебиторской задолженности.

Рассмотрим данные проблемы применительно к основному виду дебиторской задолженности – счетам к получению (дебиторской задолженности покупателей) (accounts receivable).

9.1.1. Проблема признания дебиторской задолженности по счетам.

Проблема признания дебиторской задолженности по счетам обусловлена существованием скидок, предоставляемых покупателям предприятия. В американской практике предоставление данных скидок является нормальной деловой практикой.¹

Скидки, которые предприятие предоставляет своим покупателям, могут быть разделены на две группы (рисунок 9.2):

- торговые скидки (trade discounts) – процентные скидки от базовой цены товара (например, при распродаже, для постоянных клиентов и т.п.).
- скидки за оплату в срок (cash (sales) discounts, early settlement discounts) – процентные скидки, предоставляемые в зависимости от срока оплаты.

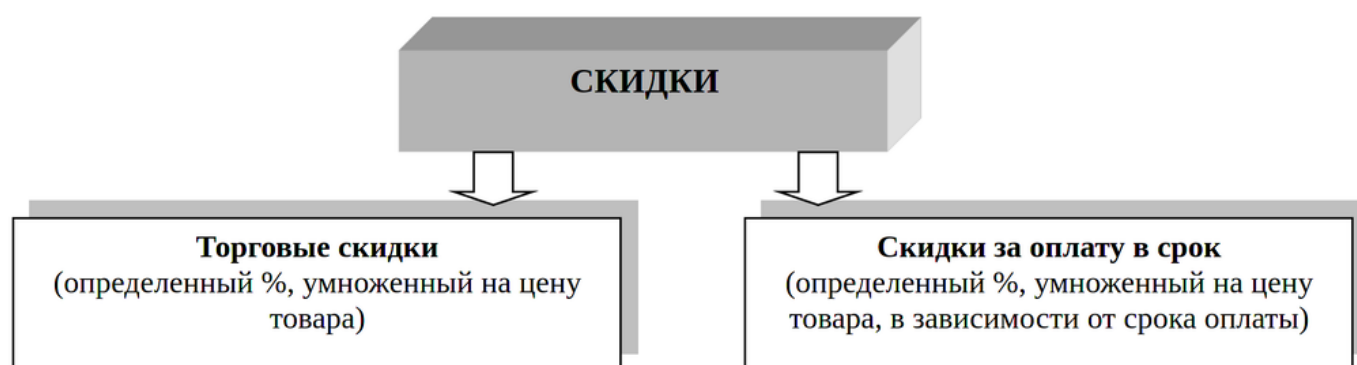


Рисунок 9.2. Классификация скидок.

Торговые скидки не вызывают учетных проблем, поскольку являются простым уменьшением базовой цены (например, скидка 30% от стоимости 100 долларов означает, что товар продается за 70 долларов; таким образом, в учете отражается продажа на 70 долларов).

Учетную проблему представляют собой скидки за оплату в срок, поскольку до того момента, когда покупатель оплатит товар, не ясно – получит покупатель скидку или нет. Данные скидки предоставляются с целью побудить покупателя оплатить счет до окончания оговоренного срока оплаты. Каждое предприятие самостоятельно определяет срок “нормальной” оплаты. Достаточно часто в качестве срока оплаты устанавливается период в 30 дней. Срок нормальной оплаты (период торгового кредита) обозначается $n/30$ (где n – это нет («чистый»)), например, срок оплаты в 30 дней обозначается – $n/30$. Покупателю может быть предоставлена возможность получить определенную процентную скидку, если он оплатит товар в течение более короткого срока. Например, покупатель может получить 5% скидку, если он оплатит товар в течение 10 дней с момента приобретения при нормальном сроке оплаты в 30 дней. Такая скидка обозначается следующим образом: $5/10, n/30$ (5% скидка за оплату в течение 10 дней при “чистом” сроке оплаты 30 дней).

Для учета скидок за оплату в срок при продаже² используется два метода (рисунок 9.3.):

- валовый метод;
- чистый метод.



Рисунок 9.3. Методы учета скидок.

Согласно валовому методу, скидка не признается до того момента, пока покупатель ее не получил (то есть до момента оплаты товара). Выручка от продажи и дебиторская задолженность записываются в полной (валовой) сумме выставленного счета. Если покупатель получает скидку, то есть платит меньше, то на величину полученной им скидки дебетуется контр-счет к счету продаж

«Скидки при продаже (за оплату в срок)» (Sales (Cash) Discounts), сальдо которого при составлении Отчета о прибылях и убытках вычитается из общей величины выручки от продаж.

Согласно чистому методу, неполученные покупателями скидки трактуются как «штраф» за увеличение срока оплаты по сравнению с периодом действия скидки. Поэтому первоначально и дебиторская задолженность, и величина продаж отражаются за вычетом скидки (в чистой сумме), исходя из предположения, что покупатель возьмет скидку. Если покупатель не успевает оплатить в период действия скидки, а платит позже, то упущенные им скидки отражаются на счете «Упущенные скидки при продаже (за оплату в срок)» (Sales (Cash) Discounts Forfeited). Величина упущенных покупателями скидок считается дополнительным доходом предприятия, и в Отчете о прибылях и убытках отражается как прочие доходы.

Ниже представлен пример отражения операций по продаже и оплате товаров при предоставлении скидки за оплату в срок валовым и чистым методами.

Пример. Отражение в учете скидок за оплату в срок при продаже валовым и чистым методом.

Валовый метод	Чистый метод
1.03.20X0. Продажа товара на сумму 10.000\$ на условиях 5/10, n/30.	
Счета к получению 10.000 Продажи 10.000	Счета к получению 9.500 Продажи (9500 = 10000 – 5%) 9.500
10.03.20X0. Оплата товара на сумму 4.000\$ в период действия скидки (покупатель получает скидку)	
Денежные средства 3.800 Скидки при продаже 200 Счета к получению (3800 = 4000 – 5%) 4.000	Денежные средства 3.800 Счета к получению 3.800
29.03.20X0. Оплата товара на сумму 6.000\$ после периода действия скидки (покупатель оплачивает счет без скидки).	
Денежные средства 6.000 Счета к получению 6.000	Денежные средства 6.000 Упущенные скидки при продаже 300 Счета к получению (5700 = 6000 – 5%) 5.700

Теоретически, использование второго метода является более правильным, поскольку он в большей степени отвечает принципу осмотрительности, однако, на практике, обычно, используют первый метод.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15 (par.50-54) предоставленные скидки за оплату в срок относятся к «переменному возмещению» (variable consideration) и компания должна их учитывать исходя из своих «ожиданий»: если предполагается, что покупатель не возьмет скидку, то используется валовый метод, а если предполагается, что возьмет – чистый.

Необходимо отметить, что обычно учет возврата товаров ведется аналогично учету скидок за оплату в срок по валовому методу.

Рассмотренный выше пример иллюстрирует ситуацию с продажей товаров. Очевидно, что данная ситуация может быть рассмотрена и с точки зрения покупателя, у которого также могут возникнуть учетные проблемы отражения скидок за оплату в срок. Аналогично при закупке товаров покупатель может использовать валовый и чистый методы, но скидки в этом случае будут называться «Скидки при закупке (за оплату в срок)» (Purchase (Cash) Discounts) и в проводках будут участвовать счета «Закупки» и «Счета к оплате».

9.1.2. Проблема оценки дебиторской задолженности по счетам.

Проблема оценки дебиторской задолженности по счетам возникает при составлении финансовой отчетности. В силу неопределенности, связанной с оплатой дебиторской задолженности, в балансе она должна быть оценена с определенной степенью осторожности, то есть по чистой стоимости реализации – net realizable value (чистая стоимость реализации в данном случае представляет собой чистую сумму денежных средств, которую ожидается получить в результате погашения дебиторской задолженности по счетам).

Для определения чистой стоимости реализации величина дебиторской задолженности должна быть уменьшена на величину резерва (скидки) по сомнительным (безнадежным) долгам (provision (allowance) for doubtful (bad) debts).

Отметим, что счет резерва по сомнительным долгам является контр-счетом к счету «Счета к получению», имеет кредитовое сальдо на конец отчетного периода, и служит для корректной оценки дебиторской задолженности по счетам. Соответственно, статья «Резерв по сомнительным долгам» является контр-статьей к дебиторской задолженности покупателей и в балансе величина резерва вычитается из величины счетов к получению. Способ представления этой информации может быть различным: либо отражается отдельно статья «Счета к получению», из которой вычитается статья «Резерв по сомнительным долгам», либо отражается одна статья – чистая величина (оставшаяся после уменьшения на резерв) счетов к получению. Таким образом, в валюту баланса включается только чистая стоимость реализации дебиторской задолженности.

Величина резерва определяется на конец отчетного периода и его отражение в учете представляет собой корректирующую проводку (оценочная корректировка).

Согласно американской практике учета³, величина резерва по сомнительным долгам может быть рассчитана двумя методами (рисунки 9.4.):

- на базе величины продаж за отчетный период;
- на базе величины дебиторской задолженности на конец отчетного периода.

Первый метод называют подходом с точки зрения отчета о прибылях и убытках, и основан он на принципе соответствия доходов и расходов отчетного периода (matching principle).

Второй метод называют подходом с точки зрения баланса, и основан он на принципе осмотрительности (prudence, conservatism). Модификацией данного метода является расчет резерва на основе ранжирования дебиторской задолженности в зависимости от срока оплаты.

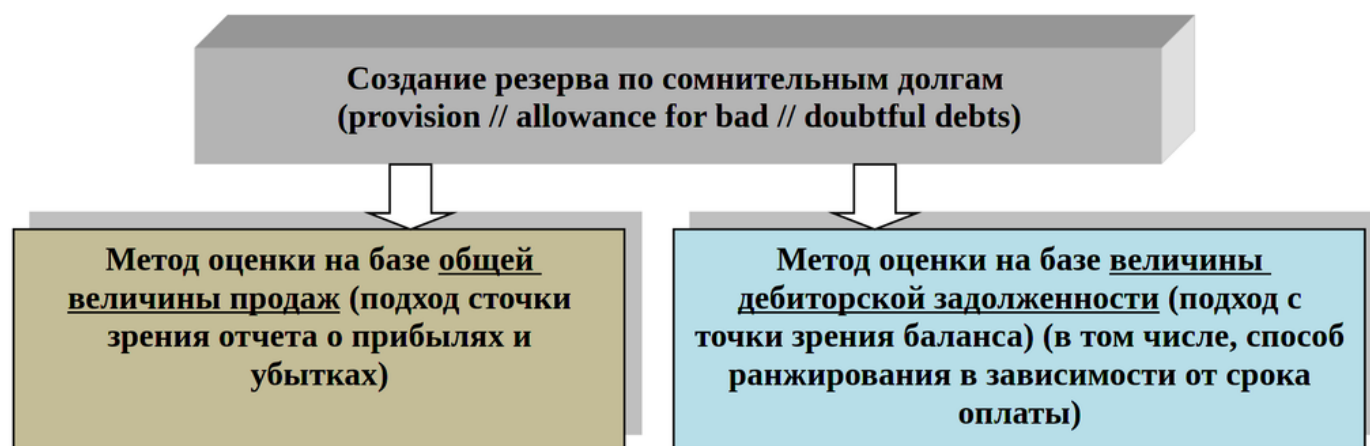


Рисунок 9.4. Методы расчета резерва по сомнительным долгам.

При любом из методов резерв по сомнительным долгам начисляется корректирующей проводкой на конец отчетного периода, дебетующей счет расходов и кредитующей счет резерва:

Расходы по сомнительным долгам	X	
Резерв по сомнительным долгам		X

Однако величина суммы данной проводки зависит от используемого метода.

Метод оценки на базе общей величины продаж (Percentage of Sales Approach).

В основе данного метода лежит принцип соответствия, согласно которому в отчетном периоде должны быть отражены все те расходы, которые привели к доходам данного периода. Величине доходов (величина продаж данного отчетного периода) соответствуют расходы по сомнительным долгам, величина которых рассчитывается путем умножения величины продаж на процент возможной неоплаты. Схематично это может быть представлено следующим образом:

Расходы по сомнительным долгам	=	Величина продаж	x	% возможной неоплаты
---	---	------------------------	---	---------------------------------

Обратите внимание, что в результате расчета получается величина расходов по сомнительным долгам, которая должна попасть в отчет о прибылях и убытках.

Процент возможной неоплаты представляет собой наилучшую оценку менеджеров в отношении возможной величины счетов, которые не будут оплачены покупателями, исходя из прошлого опыта (доля неоплаченных счетов в общем объеме продаж в кредит прошлых периодов, у аналогичных предприятий отрасли и т.п.).

На полученную величину расходов по сомнительным долгам делается вышеназванная проводка по начислению резерва (дебет расходы – кредит резерв).

Отметим, что в данном случае существующее сальдо счета резерва по сомнительным долгам не имеет значения, поскольку речь идет о расчете и начислении расходов, соответствующих доходам данного периода. Поэтому изменение сальдо резерва получается автоматически, и его конечная величина не коррелирует с величиной дебиторов на конец отчетного периода. Это является одним из недостатков метода.

Метод оценки на базе общей величины продаж может быть модифицирован: общая величина продаж может быть разбита на продажи отдельным покупателям, к величинам которых будут применяться соответствующие проценты возможной неоплаты.

Метод оценки на базе величины дебиторской задолженности (Percentage of Receivables Approach).

В основе этого метода лежит принцип осмотрительности, согласно которому активы должны быть оценены с максимальной степенью осторожности, то есть по минимальной возможной оценке. С дебиторской задолженностью, которая является активом предприятия, связан риск неоплаты, который должен быть учтен при ее оценке в балансе: то есть дебиторская задолженность должна быть уменьшена на величину, характеризующую риск возможной неоплаты – резерв по сомнительным долгам. Величина данного резерва рассчитывается путем умножения дебиторской задолженности на конец отчетного периода на процент возможной неоплаты части данной задолженности. Схематично это может быть представлено следующим образом:

Резерв по сомнительным долгам	=	Дебиторская задолженность покупателей	x	% возможной неоплаты
--	---	--	---	---------------------------------

В данном расчете величина процента возможной неоплаты отличается от предыдущего метода. Процент возможной неоплаты представляет собой наилучшую оценку менеджеров в отношении возможной величины счетов, которые не будут оплачены покупателями, исходя из прошлого опыта (доля неоплаченных счетов в общей величине дебиторской задолженности покупателей прошлых периодов, у аналогичных предприятий отрасли и т.п.).

Обратите внимание, что в результате приведенного расчета получается величина *резерва по сомнительным долгам*, которая должна быть отражена в балансе с минусом после строки дебиторской задолженности покупателей (счета к получению). В этом случае существующее сальдо на счете резерва имеет значение, поскольку в результате расчета получается величина конечного сальдо.

На счете резерва уже может быть сальдо, оставшееся с прошлого периода. Поэтому проводка по начислению резерва делается только на разницу между сальдо, которое существовало на счете резерва, и полученной в результате расчетов величиной резерва на конец отчетного периода.

Пример. Расчет величины корректирующей проводки по начислению резерва.

На конец отчетного периода – 31.12.20X0 года, предприятие А имеет следующие остатки по счетам (в долларах):

- выручка от продаж – 100.000;
- счета к получению – 20.000 долларов,
- резерв по сомнительным долгам – 400 долларов.

На основе оценки менеджеров процент возможной неоплаты составляет 5%.

При первом методе, данный процент представляет оценку возможной неоплаты от общей величины продаж (часто берется величина продаж в кредит) и рассчитывается величина расходов по сомнительным долгам:

Расходы по сомнительным долгам = 100.000 x 5% = 5.000

Сальдо на счете резерва не имеет значения и проводка делается на всю рассчитанную сумму:

Расходы по сомнительным долгам	5.000	
Резерв по сомнительным долгам		5.000

При втором методе, данный процент представляет оценку возможной неоплаты от существующей величины дебиторской задолженности на конец периода и рассчитывается величина конечного сальдо резерва:

Резерв по сомнительным долгам = 20.000 x 5% = 1.000

Поскольку на счете резерва уже есть кредитовое сальдо 400, то для того, чтобы довести его величину до 1.000 необходимо начислить еще 600. Проводка по начислению резерва, которая делается на 31.12.20X0 года, представляет собой следующее:

Расходы по сомнительным долгам	600	
Резерв по сомнительным долгам		600

Модификацией метода оценки на базе величины дебиторской задолженности является способ ранжирования дебиторской задолженности в зависимости от срока оплаты (aging of accounts receivable), который является наиболее распространенным методом расчета резерва по сомнительным долгам. В соответствии с этим способом дебиторская задолженность покупателей ранжируется в зависимости от срока оплаты и к каждой группе применяется свой процент возможной неоплаты. Для этого, как правило, составляется таблица, в которой дебиторская задолженность по счетам группируется в зависимости от срока оплаты по каждому покупателю (отметим, что данная таблица представляет большой интерес для целей управления дебиторской задолженностью). В качестве сроков оплаты берутся: нормальный период предоставления торгового кредита, то есть срок нормальной оплаты (обычно, до 30 дней), а затем, как правило, 30-дневные интервалы для отражения степени просроченности дебиторской задолженности.

Пример. Расчет резерва по сомнительным долгам методом ранжирования дебиторской задолженности.

Предприятие Х торгует на условиях n/30 (то есть нормальный срок оплаты счетов составляет 30 дней), и на конец отчетного периода – 31.12.20X0 года, имеет следующую информацию о дебиторской задолженности своих покупателей: покупатель А – 100.000 долларов, покупатель В – 200.000 долларов, покупатель С – 300.000 долларов. Согласно оценке менеджеров, процент возможной неоплаты составляет: для непросроченной дебиторской задолженности – 5%, для просроченной на срок до 30 дней – 10%, для просроченной на срок от 30 до 60 дней – 20%, для просроченной на срок более 60 дней – 50%.

По каждому покупателю величина дебиторской задолженности разбивается и группируется по срокам оплаты (например, по покупателю А из 100.000 задолженности 99.000 – это непросроченная задолженность, а 1.000 – это задолженность просроченная на срок 31-60 дней; и т.д.) Величина резерва по сомнительным долгам может быть рассчитана с помощью следующей таблицы:

Покупатель	Дебиторская задолженность всего	Непросроченная дебиторская задолженность (до 30 дней)	Просроченная дебиторская задолженность		
			31-60 дней	61-90 дней	Более 91 дня
A	100.000	99.000	1.000		
B	200.000	198.000		2.000	
C	300.000	297.000			3.000
Всего	600.000	594.000	1.000	2.000	3.000
Процент возможной неоплаты		5%	10%	20%	50%
Резерв по сомнительным долгам	31.700**	29.700*	100*	400*	1.500*

$$* 29.700 = 294.000 \times 5\%$$

$$100 = 1.000 \times 10\%$$

$$400 = 2.000 \times 20\%$$

$$1.500 = 3.000 \times 50\%$$

$$** 31.700 = 29.700 + 100 + 400 + 1.500$$

Таким образом, величина резерва по сомнительным долгам на 31.12.20X0 года для предприятия X составляет 31.700 долларов, и делается проводка:

Расходы по сомнительным долгам 31.700
Резерв по сомнительным долгам 31.700

В балансе будет отражена следующая информация:

Дебиторская задолженность по счетам 600.000
Резерв по сомнительным долгам (31.700)
Итого 568.300

Если бы на счете резерва уже существовало сальдо, то проводка делалась бы только на разницу (поскольку это модификация второго метода! Например, если бы на счете резерва было кредитовое сальдо 700, то проводка делалась бы на 31.000; если бы на счете резерва было дебетовое сальдо 700, то проводка бы делалась на 32.400; если бы на счете резерва было кредитовое сальдо 32.000, то делалась бы обратная проводка на 300.

Обратите внимание, что информация в балансе в любом случае остается прежней, поскольку рассчитывалась величина резерва на дату баланса.

Согласно американской практике ⁴, в следующем отчетном периоде, в случае если дебитор действительно не платит, и долг признается безнадежным, он списывается за счет созданного резерва проводкой:

Резерв по сомнительным долгам X
Счета к получению X
(дебиторская задолженность по счетам) X

Прямое списание признанной безнадежной дебиторской задолженности на расходы периода не разрешено.

В английской практике ⁵ предусмотрен несколько иной порядок. Дебиторская задолженность, которая признается безнадежной (irrecoverable debts) в данном отчетном периоде, списывается напрямую на расходы этого периода (за исключением случаев, когда под эту задолженность создавался специальный резерв). Резерв по сомнительным долгам создается в конце отчетного периода, и его величина представляет собой оценку возможного неполучения денежных средств от дебиторов (то есть используется второй метод). Проводка по начислению резерва аналогична: дебетуются расходы и кредитуются резерв. Таким образом, в расходы по сомнительным долгам отчетного периода попадают списанная безнадежная дебиторская задолженность и величина начисляемого резерва. В течение следующего отчетного периода счет резерва не «трогается», а в конце следующего отчетного периода делается новая оценка величины резерва и его изменение относится на расходы (или доходы, если новая расчетная величина меньше предыдущей)

Международные стандарты финансовой отчетности непосредственно не регламентируют порядок создания резерва по сомнительным долгам. Но поскольку дебиторская задолженность относится к финансовым активам, к ней применяются требования по тестированию на обесценение: должны оцениваться ожидаемые кредитные убытки (expected credit losses) ((МСФО (IFRS) 9), par.5.5.1). ⁶ Резерв под предполагаемые убытки (loss allowance) уменьшает величину дебиторской задолженности в балансе, а его изменения трактуются как прибыли/убытки от обесценения и отражаются в отчете о прибылях и

убытках соответствующего периода (там же, пар. 5.5.8.). Данный подход, по сути, аналогичен английскому варианту, но требует специальных оценок.

-
1. Подробнее см., например, Kieso D. E., Weygandt J.J., Warfield T.D. Intermediate Accounting. – 13-th ed. – John Wiley & Sons (Asia) Pte Ltd, 2010, Chapter 7. [↗](#)
 2. Подробнее см., например, Kieso D. E., Weygandt J.J., Warfield T.D. Intermediate Accounting. – 13-th ed. – John Wiley & Sons (Asia) Pte Ltd, 2010, Chapter 7. [↗](#)
 3. Подробнее см., например, Kieso D. E., Weygandt J.J., Warfield T.D. Intermediate Accounting. – 13-th ed. – John Wiley & Sons (Asia) Pte Ltd, 2010, Chapter 7. [↗](#)
 4. Подробнее см., например, Kieso D. E., Weygandt J.J., Warfield T.D. Intermediate Accounting. – 13-th ed. – John Wiley & Sons (Asia) Pte Ltd, 2010, Chapter 7. [↗](#)
 5. Подробнее см. Accounting. Study manual. The Institute of Chartered Accounts in England and Wales. 12-th edition. – ICAEW, 2018, Chapter 8. [↗](#)
 6. Здесь и далее в этой главе требования МСФО приводятся в соответствии с официальным текстом МСФО на английском языке – <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/#accounting-standards> [↗](#)

9.2. Векселя к получению

Векселя к получению являются еще одним видом дебиторской задолженности. Если векселем оформляется оплата проданных товаров, то такой вексель представляет собой торговую дебиторскую задолженность. Ниже речь идет о краткосрочных векселях.

Необходимо понимать значение ряда терминов, связанных с векселями¹.

- Дата окончания векселя (maturity date)** – день, в который вексель должен быть оплачен. Эта дата либо обозначена на векселе, либо ее можно определить, исходя из информации, указанной на векселе.
- Срок векселя (duration of a note)** – продолжительность действия векселя в днях. Данная величина имеет принципиальное значение, поскольку на ее основе рассчитывается сумма процентов, уплачиваемая по векселю. Общее правило состоит в следующем: дата выписки векселя не включается в расчет, а дата погашения – включается. Например, если вексель выдан 10 июля и должен быть погашен 10 августа, то срок векселя составляет 31 день (31 июля – 10 июля = 21 день + 10 дней августа).
- Проценты и ставка процента (interest and interest rate)**. Проценты – это стоимость займа денег или “вознаграждение” за предоставление кредита. Ставка процента, указываемая на векселе, обычно, представляет собой годовую ставку процента. Расчет суммы процентов, уплачиваемых по векселю, представляет собой следующее:

$$I = NV \times IR \times T$$

I – сумма процентов;

NV – номинальная величина (сумма займа // principal);

IR – ставка процента;

T – время, указывается как дробь, в числителе которой – срок векселя, а в знаменателе – количество дней года; для простоты расчетов обычно берется не 365, а 360 дней; срок может указываться и в месяцах (например, 3/12)

Вексель, номинальной стоимостью 1000 долларов выдан на срок 60 дней, ставка процента – 12%. Величина процентов, уплачиваемая по данному векселю, составляет: $1000 \times 0,12 \times 60/360 = 20$ долларов.

- Сумма погашения векселя (maturity value)** – величина, выплачиваемая при погашении векселя, которая равна сумме номинальной величины векселя и процентов

$$MV = NV + I$$

MV – сумма погашения векселя

I – сумма процентов;

NV – номинальная величина

В нашем примере сумма погашения векселя составляет 1020 долларов (1000+20)

- Дисконт (discount)** – величина изымаемых заранее процентов. Дисконтировать вексель – означает “изъять” проценты заранее. Данный подход применим, когда речь идет о дисконтных векселях (рассмотренные ранее термины относятся к процентным векселям), когда в обмен на вексель, в котором указана сумма погашения, являющаяся его номинальной величиной, векселедатель получает меньшую сумму, то есть проценты “изымаются” заранее.

Данный подход применим также при дисконтировании процентных векселей в банках (банки покупают процентные векселя, или дают под них деньги в кредит). Компания, имеющая процентный вексель от покупателя, может не ждать даты его погашения, а дисконтировать вексель в банке раньше, получив, соответственно, деньги раньше. Очевидно, что банк потребует часть процентов по векселю в форме дисконта, и ставка дисконта будет выше процентной ставки по векселю.

Величина дисконта рассчитывается следующим образом:

$$D = MV \times DR \times T$$

MV – сумма погашения векселя

D – дисконт;

DR – ставка дисконтирования

T – время, оставшееся до даты погашения векселя; указывается как дробь, в числителе которой – срок векселя, а в знаменателе – количество дней года; для простоты расчетов обычно берется не 365, а 360 дней; срок может указываться и в месяцах (например, остался один месяц до даты погашения: 1/12)

Вексель, номинальной стоимостью 1000 долларов под 12% годовых, выданный на срок 60 дней, дисконтируется банком по ставке 14%, когда до срока его погашения остается 20 дней. Величина дисконта составляет: $(1000 + 1000 \times 0,12 \times 60/360) \times 0,14 \times 20/360 = 7,93$ долларов.

- Сумма, получаемая в результате дисконтирования (proceed from discounting)** – это сумма, которую получает держатель векселя или заемщик, при дисконтировании векселя. Она равна разнице между суммой, выплачиваемой на дату погашения векселя и дисконтом.

$$PD = MV - D$$

PD – сумма, получаемая в результате дисконтирования

MV – сумма погашения векселя

D – дисконт

В нашем примере она составляет: $1020 - 7,93 = 1012,07$.

Существует несколько характерных операций с торговыми векселями, порядок учета которых представлен ниже (речь идет о процентных векселях). Операции проиллюстрированы цифрами, взятыми из примеров выше.

- Продажа товаров на сумму 1000 долларов на условиях п/30.

Счета к получению	1000
Продажи	1000

2. Оплата товаров по истечении 30 дней обычным процентным векселем, номиналом 1000 долларов под 12% годовых на срок 60 дней.

Векселя к получению	1000	
Счета к получению		1000

3. Получение денег по векселю.

Денежные средства	1020	
Векселя к получению		1000
Доход в виде процентов (Interest Income)		20

Однако, векселедержатель может не ждать наступления даты погашения векселя. А дисконтировать его в банке.

4. Дисконтирование векселя в банке под 14%, когда остается 20 дней до даты погашения векселя.

Денежные средства	1012,07	
Векселя к получению		1000
Доход в виде процентов		12,07

Если бы сумма, получаемая в результате дисконтирования, была бы меньше номинала, то на разницу дебетовался бы счет "Расходы на проценты" (Interest Expense).

Может случиться ситуация, когда отчетная дата попадает между датами получения и погашения векселя. В этом случае должны быть начислены проценты за период между датой получения векселя и отчетной датой (подробнее см. корректирующие проводки – начисление доходов).

5. Отчетная дата попадает между датами получения и погашения векселя. Когда остается 15 дней до даты погашения векселя. На отчетную дату делается корректирующая проводка на сумму процентов за период с даты получения векселя: $1000 \times 0,12 \times 45/360 = 15$ долларов.

Проценты к получению	15	
Доход в виде процентов		15.

В балансе векселя к получению отражаются аналогично счетам к получению, то есть для них может быть создан резерв по сомнительным векселям.

Рассмотренные выше вопросы учета векселей относятся к краткосрочным векселям. При учете долгосрочных векселей возникает проблема расчета их приведенной (дисконтированной) стоимости и амортизации дисконта или премии. В целом, порядок аналогичен учету финансовых инвестиций, относимых в группу учитываемых по амортизируемой себестоимости, что подробнее рассмотрено в следующей главе.

1. Подробнее см. Needles B.E., Anderson H.R., Caldwell J.C. Principles of Accounting. – Houghton Mifflin Company, 1987, Chapter 9 [↗](#)

Вопросы

1. Какие виды дебиторской задолженности Вы можете назвать?
2. К какой категории активов относится дебиторская задолженность, и в какой оценке торговая дебиторская задолженность отражается в отчете о финансовом положении?
3. Какие проблемы в учете дебиторской задолженности существуют, когда компания предоставляет покупателям скидки? Как учитываются скидки за оплату в срок?
4. Какие проблемы существуют с оценкой дебиторской задолженности в отчете о финансовом положении?
5. Назовите подходы к оценке резерва по сомнительным долгам и дайте определение их основному отличию. Как рассчитывается сумма для отражения проводки по начислению резерва по сомнительным долгам в соответствии с каждым из методов?
6. Какие расчеты делаются при методе ранжирования дебиторской задолженности? Влияет ли сальдо на счете Резерв по сомнительным долгам на сумму проводки?
7. Как рассчитываются проценты по векселям к получению, сумма погашения векселя, сумма, получаемая в результате дисконтирования?

Тестовые вопросы

Глава 10. Проблемы формирования информации о финансовых инвестициях для финансовой отчетности

1

[Внешняя ссылка]: rutube.ru

[10.1. Классификация финансовых инвестиций](#)

[10.2. Учет и отражение в отчетности разных типов финансовых инвестиций](#)

[Вопросы](#)

[Тестовые вопросы](#)

[Задачи](#)

1. При написании настоящей главы использовался текст работ автора:

Соловьева О.В. МСФО и ГААП: учет и отчетность. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2003 – Глава 5, пар.5.4.

Соловьева О.В. Международная практика учета и отчетности: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2004 – (Учебники экономического факультета МГУ им. М.В.Ломоносова) – Глава 5, пар.5.6. [↵](#)

10.1. Классификация финансовых инвестиций

Финансовые инвестиции представляют собой инвестиции в ценные бумаги других компаний.

В зависимости от предполагаемого срока реализации (или погашения) в балансе инвестиции делятся на краткосрочные (срок меньше одного года) и долгосрочные (срок больше одного года).

Гораздо сложнее классификация инвестиций, основанная на их сущности. По степени влияния на объект инвестирования финансовые инвестиции можно разделить на следующие группы:

- инвестиции, которые дают инвестору контроль над компанией, ценные бумаги которой приобретаются (инвестируемой компаний);
- инвестиции, которые дают инвестору влияние, но не дают контроля над инвестируемой компанией;
- инвестиции, которые не дают инвестору ни влияния, ни контроля над инвестируемой компанией.

Инвестиции, дающие контроль, представляют собой инвестиции в долевые ценные бумаги (equity securities) (то есть акции, или иные доли собственного капитала), которые позволяют инвестору контролировать инвестируемую компанию. В этом случае инвестор называется материнской компанией (parent), а инвестируемая компания – дочерней компаний (subsidiary). Они представляют собой группу компаний, взаимосвязанную отношениями контроля, поэтому, с точки зрения финансового учета и финансовой отчетности, должны трактоваться как единое целое. В этом случае должна составляться консолидированная отчетность, когда активы, обязательства, доходы и расходы двух компаний складываются, а взаимоисключающие статьи и взаимные операции элиминируются. Поскольку инвестиции материнской компании в дочернюю представляют собой собственный капитал дочерней компании, то в консолидированной отчетности данные статьи «схлопываются» (взаимоисключаются), так как с точки зрения финансовой отчетности это единое целое. Поэтому в консолидированной отчетности не будет статьи инвестиции, а собственный капитал – это собственный капитал материнской компании. Решение о том, существует контроль или нет, представляет собой предмет профессионального суждения. Считается, что инвестор осуществляет контроль, если он владеет более 50% голосующих акций инвестируемой компании. Однако это не единственный возможный вариант. Например, инвестор может иметь меньше, чем 50% акций, но иметь право «вето»; в этом случае также может осуществляться контроль. Тем не менее, в большинстве случаев индикатором служит 50%. Заметим, что, если инвестор владеет менее, чем 100% капитала дочерней компании, в консолидированной отчетности в балансе появляется статья «неконтролирующая доля» (non-controlling interest) или доля меньшинства (доля миноритарных акционеров), отражаемая в разделе собственного капитала. В консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе из общей прибыли и совокупного дохода также выделяется часть, относящаяся к неконтролирующей доле.

Инвестиции, дающие влияние, но не дающие контроля, представляют собой инвестиции в долевые ценные бумаги, которые позволяют инвестору оказывать существенное влияние на инвестируемую компанию, но не позволяют ее контролировать. В этом случае инвестируемые компании называются ассоциированными или зависимыми компаниями (associate), и для учета и отражения в отчетности инвестиций в зависимые (ассоциированные) компании используется метод участия (equity method). Суть метода участия состоит в следующем: первоначально инвестиции учитываются по себестоимости приобретения, а затем их стоимость увеличивается на долю инвестора в чистой прибыли (уменьшается на долю чистых убытков) инвестируемой компании, и уменьшается на получаемые инвестором дивиденды. Решение о том, имеет ли инвестор существенное влияние на инвестируемую компанию, также является предметом профессионального суждения. Неким индикатором наличия существенного влияния является ситуация, когда инвестор владеет от 20% до 50% голосующих акций.

Инвестиции, не дающие ни влияния, ни контроля, представляют собой инвестиции как в долевые (equity securities), так и в долговые ценные бумаги (debt securities) (то есть ценные бумаги, имеющие характер долга, например, облигации), которые не позволяют инвестору ни влиять на инвестируемую компанию, ни контролировать ее. Данные инвестиции осуществляются с целью помещения временно свободных денежных средств в ценные бумаги для получения дохода либо от их перепродажи, либо от их держания (проценты, дивиденды). Если денежные средства вкладываются в долговые ценные бумаги (например, в облигации), то доход получается в виде процентов, а если в долевые ценные бумаги (акции), то в виде дивидендов. В американской практике данный вид финансовых инвестиций также часто называют рыночные ценные бумаги (marketable securities).

Таким образом, общая классификация финансовых инвестиций может быть представлена следующим образом (рисунок 10.1):

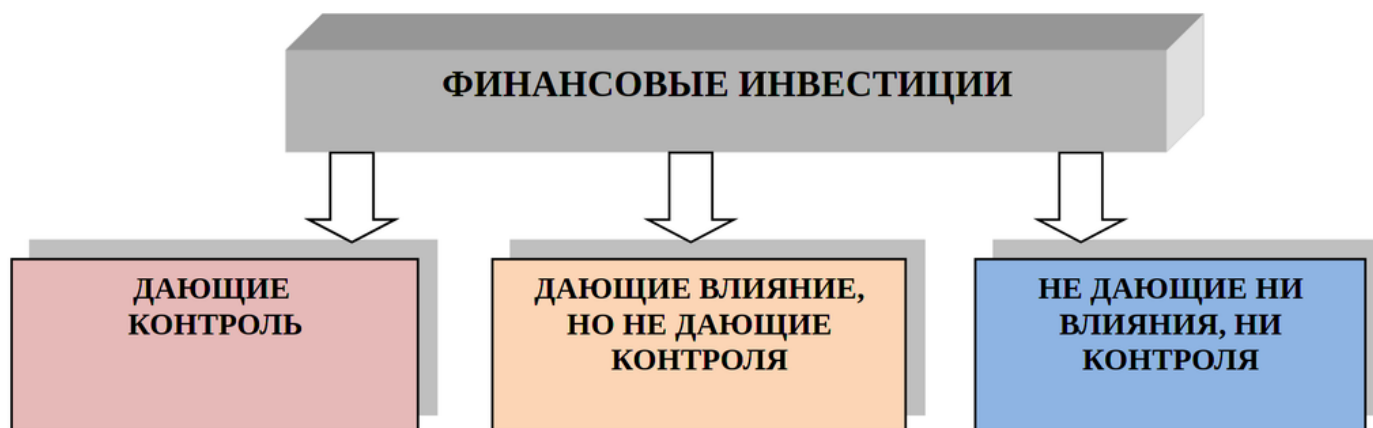


Рисунок 10.1. Общая классификация финансовых инвестиций.

Инвестиции, которые не дают ни влияния, ни контроля, можно разделить на три группы:

- ценные бумаги, которые предназначены для перепродажи (trading securities – TS);
- ценные бумаги, которые могут быть проданы (available for sale securities – AFSS);
- ценные бумаги, которые держатся до даты погашения (held to maturity securities – HTMS).

Отнесение конкретных финансовых инвестиций в ту или иную группу является предметом профессионального суждения и основано на намерениях менеджмента в отношении приобретенных ценных бумаг: собираются ли их быстро перепродавать, или их приобрели для того, чтобы получать доход какое-то время, а затем продать, или собираются их держать до даты погашения. В зависимости от выбранной классификации отличаются и методы учета инвестиций, и оценка в отчетности.

Инвестиции в ценные бумаги, которые предназначены для перепродажи (TS) – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью последующей достаточно быстрой перепродажи, и извлечения дохода, в первую очередь, от разницы цен. В эту категорию могут попасть как долевыми, так и долговые ценные бумаги. Финансовые инвестиции, предназначенные для перепродажи, отражаются в балансе по справедливой стоимости (рыночной стоимости) на дату составления отчетности, а разница между данной справедливой стоимостью и себестоимостью приобретения (или предыдущей оценкой) отражается в отчете о прибылях и убытках как нереализованные доходы/расходы текущего отчетного периода.

При продаже таких инвестиций прибыли/убытки от их реализации (реализованные прибыли/убытки) представляют собой разницу между последней оценкой и продажной ценой, и также отражаются в отчете о прибылях и убытках за тот период, в котором была произведена продажа.

Инвестиции в ценные бумаги, которые могут быть проданы (AFSS) – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью помещения временно свободных денежных средств. При этом целью приобретения этих ценных бумаг не является ни намерение их быстрой перепродажи, ни намерение держать их до даты погашения. То есть компания собирается их продавать, но в некотором отдаленном будущем. В эту категорию могут попасть как долевыми, так и долговые ценные бумаги. Финансовые инвестиции, которые могут быть проданы, отражаются в балансе также по справедливой (рыночной стоимости) на дату составления отчетности. Но, в отличие от инвестиций, предназначенных для перепродажи, разница между данной справедливой стоимостью и себестоимостью приобретения (предыдущей оценкой) отражается как прочий совокупный доход, а не в отчете о прибылях и убытках, то есть попадает напрямую в собственный капитал, минуя отчет о прибылях и убытках. В составе собственного капитала они могут отражаться как часть накопленного прочего совокупного дохода или как отдельный резерв. Следует обратить внимание, что и в этом случае прибыли/убытки от переоценки являются нереализованными доходами/расходами.

С точки зрения техники учета, результаты переоценки до справедливой стоимости могут отражаться как непосредственно на счете инвестиций, так и на дополнительном оценочном счете к счету инвестиций.

При продаже таких инвестиций реализованная прибыль/убыток представляет собой разницу между их себестоимостью приобретения и ценой реализации, поскольку результат переоценки, отраженный в капитале, элиминируется разницей между балансовой стоимостью инвестиций и их себестоимостью приобретения.

Инвестиции в ценные бумаги, которые держатся до даты погашения (HTMS) – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью их «держания» и получения процентного дохода в течение периода до момента погашения таких ценных бумаг. По сути, речь идет только о долговых ценных бумагах (облигациях или иных аналогичных долговых ценных бумагах), поскольку акции не имеют срока погашения. В отличие от предыдущих двух групп, данные инвестиции оцениваются по амортизируемой себестоимости приобретения, а не по справедливой стоимости. Амортизируемая себестоимость означает, что возникшие при приобретении дисконт или премия (разница между ценой приобретения и номинальной стоимостью облигации) амортизируются, то есть списываются, за время держания инвестиций.

Классификация инвестиций, которые не дают ни влияния, ни контроля, может быть представлена следующим образом (рисунок 10.2):

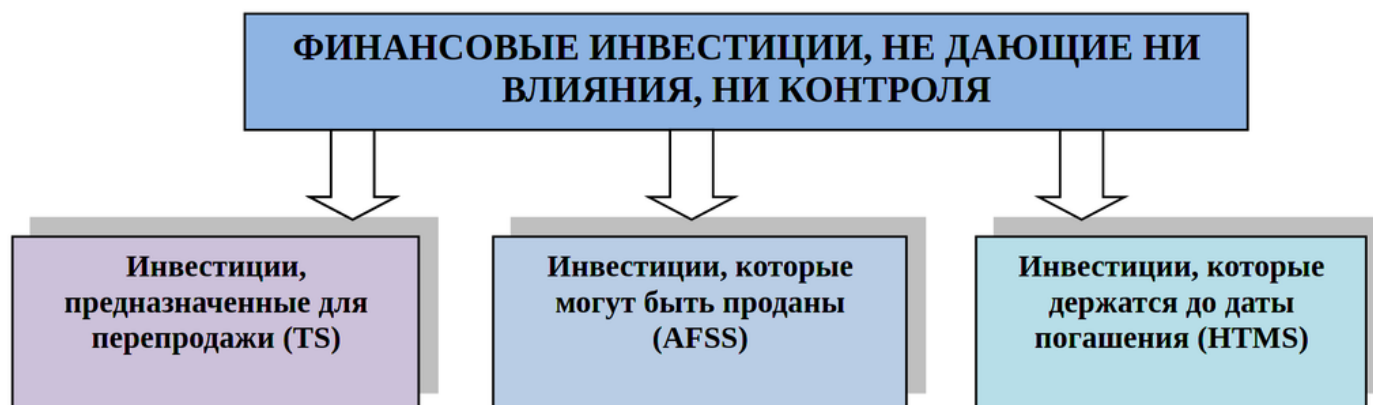


Рисунок 10.2. Классификация инвестиций, которые не дают ни влияния, ни контроля.

В американской практике конфигурация классификации инвестиций несколько иная, несмотря на то, что содержательно выделяются те же группы инвестиций, и используются те же правила для их оценки и отражения в отчетности.

В основу американской классификации¹ взят признак типа ценной бумаги: инвестиции в долговые ценные бумаги и инвестиции в долевыми ценные бумаги. Эти две группы, в свою очередь, разбиваются на категории.

Инвестиции в долговые ценные бумаги делятся на три категории:

- те, которые держатся до даты погашения (held-to-maturity);
- те, которые предназначены для перепродажи (trading);
- те, которые могут быть проданы (available-for-sale).

Инвестиции в долевыми ценные бумаги делятся на три категории, с выделением двух подкатегорий в первой из них:

- инвестиции с пассивной долей (владение менее 20% голосующих акций) (holdings of less than 20%);
- те, которые предназначены для перепродажи (trading);
- те, которые могут быть проданы (available-for-sale);

- инвестиции, дающие значительное влияние (владение от 20% до 50% голосующих акций) (holdings between 20% and 50%);
- инвестиции, дающие контроль (владение более 50% голосующих акций) (holdings of more than 50%).

Схематично американскую классификацию инвестиций можно изобразить следующим образом (рисунок 10.3):

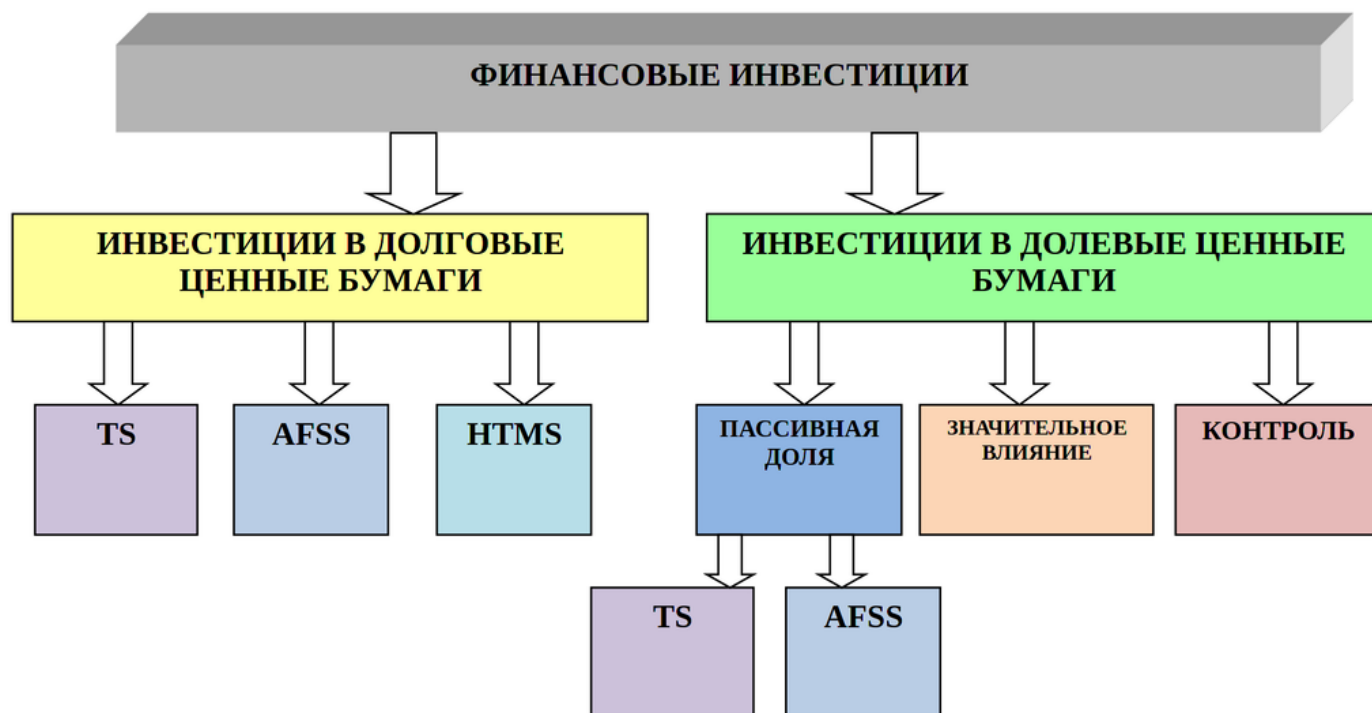


Рисунок 10.3. Американская классификация инвестиций.

В МСФО выделяют инвестиции, дающие контроль и дающие значительное влияние (регулируются отдельными стандартами), и инвестиции, не дающие ни контроля, ни влияния, которые трактуются как категория финансовых активов и регламентируются МСФО (IFRS) 9.² Используемая терминология для обозначения таких инвестиций и порядок классификации последних несколько отличаются.

Согласно МСФО (IFRS) 9 выделяются:

- инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток (at fair value through profit or loss) – отражаются в балансе по справедливой, а разница относится в отчет о прибылях и убытках;
- инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (at fair value through OCI) – отражаются в балансе по справедливой стоимости, а разница относится в прочий совокупный доход;
- инвестиции, учитываемые по амортизируемой себестоимости (at amortised cost) – отражаются в балансе по себестоимости приобретения с последующей амортизацией дисконта или премии.

Решение об отнесении в ту или иную группу принимается на основе двух признаков: бизнес-модель, которая используется для управления финансовыми инвестициями, и характеристика контрактных потоков денежных средств от финансовых инвестиций.

Поскольку приоритет отдается модели оценки по справедливой стоимости через прибыль/убыток, то для отнесения в другие группы должны выполняться определенные условия.

Для отнесения в группу инвестиций, оцениваемых по амортизируемой себестоимости, должно быть соблюдено выполнение двух условий одновременно:

- используется бизнес-модель, целью которой является держание финансовых инвестиций для получения потоков денежных средств, обусловленных контрактом;
- контрактные условия предполагают потоки денежных средств, которые представляют собой только проценты и основную сумму займа, в определенные даты.

Для отнесения в группу инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, должно быть соблюдено выполнение двух условий одновременно:

- используется бизнес-модель, целью является держание финансовых инвестиций либо для получения потоков денежных средств, обусловленных контрактом, либо для продажи;
- контрактные условия предполагают потоки денежных средств, которые представляют собой только проценты и основную сумму займа, в определенные даты.

Данное требование, по сути, относится только к долговым ценным бумагам. Однако далее в стандарте делается оговорка, что и инвестиции в долевые ценные бумаги могут быть отнесены в данную группу, если при первоначальном признании компания делает «бесповоротный» выбор отражать их таким образом вместо оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Таким образом, по сути, компания должна разделить финансовые инвестиции на две группы:

- оцениваемые по справедливой стоимости;
- оцениваемые по амортизируемой себестоимости.

А затем в рамках первой группы определить, куда будет отнесена разница между новой справедливой стоимостью и предыдущей оценкой: в прибыль/убыток или в прочий совокупный доход.

Несмотря на иную классификацию и терминологию, достаточно очевидна связь групп инвестиций, выделяемых в соответствии с МСФО, и традиционно выделяемых групп:

- инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток – аналогичны инвестициям, которые предназначены для перепродажи (TS);
- инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – аналогичны инвестициям, которые могут быть проданы (AFSS);
- инвестиции, учитываемые по амортизируемой себестоимости – аналогичны инвестициям, которые держатся до даты погашения (HTMS).

При этом, с точки зрения учета и оценки в отчетности, остаются все те же три способа отражения инвестиций: по справедливой стоимости с отнесением разницы в отчет о прибылях и убытках, по справедливой стоимости с отнесением разницы в прочий совокупный доход, и по амортизируемой себестоимости (см. таблицу 10.1).

Таблица 10.1. Способы оценки и отражения в учете и отчетности финансовых инвестиций.

Классическая классификация	Классификация МСФО		Способы отражения в учете и отчетности
Инвестиции, предназначенные для перепродажи (TS)	Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости	Через прибыль/убыток	По справедливой стоимости с отнесением разницы в отчет о прибылях и убытках
Инвестиции, которые могут быть проданы (AFSS)		Через прочий совокупный доход	По справедливой стоимости с отнесением разницы в прочий совокупный доход
Инвестиции, которые держатся до даты погашения (HTMS)	Инвестиции, оцениваемые по амортизируемой себестоимости		По амортизируемой себестоимости

1. Подробнее см. Kieso D. E., Weygandt J.J., Warfield T.D. Intermediate Accounting. – 13-th ed. – John Wiley & Sons (Asia) Pte Ltd, 2010, Chapter 17 ↩

2. Здесь и далее в этой главе требования МСФО приводятся в соответствии с официальным текстом МСФО на английском языке – <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/#accounting-standards> ↩

10.2. Учет и отражение в отчетности разных типов финансовых инвестиций

Рассмотрим примеры способов учета и отражения в отчетности трех типов финансовых инвестиций:

- инвестиций, которые предназначены для перепродажи;
- инвестиций, которые могут быть проданы;
- инвестиций, которые держатся до даты погашения.

Пример.

Компания А приобретает акции компании В за 100 долларов 1 декабря 2ХХ1 года. Рыночная цена акций на 31 декабря 2ХХ1 года (конец отчетного периода) составляет 120 долларов. 1 ноября 2ХХ2 года компания А продает акции за 115 долларов.

Инвестиции в акции В классифицируются как предназначенные для перепродажи (оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток).

При приобретении инвестиций (01.12.2ХХ1) делается проводка:

Инвестиции	100	
Денежные средства		100

На конец отчетного периода (31.12.2ХХ1) делается проводка:

Инвестиции	20	
Нереализованная прибыль		20

В финансовой отчетности 2ХХ1 года:

Баланс на 31.12.2ХХ1		Отчет о прибылях и убытках за 2ХХ1 год
Активы	Собственный капитал	
Финансовые инвестиции – 120	Нераспределенная прибыль – 20	Нереализованная прибыль от переоценки финансовых инвестиций – 20

При продаже инвестиций (01.11.2ХХ2) делается проводка:

Денежные средства	115	
Убыток от продажи		5
Инвестиции		120

В финансовой отчетности 2ХХ2 года:

Баланс на 31.12.2ХХ2		Отчет о прибылях и убытках за 2ХХ2 год
Активы	Собственный капитал	
Финансовые инвестиции – 0	Нераспределенный убыток – 5	Убыток от продажи финансовых инвестиций – 5

Инвестиции в акции В классифицируются как которые могут быть проданы (оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход).

При приобретении инвестиций (01.12.2ХХ1) делается проводка:

Инвестиции	100	
Денежные средства		100

На конец отчетного периода (31.12.2ХХ1) делается проводка:

Инвестиции	20	
Резерв переоценки финансовых инвестиций		20

В финансовой отчетности 2ХХ1 года:

Баланс на 31.12.2ХХ1		Отчет о прибылях и убытках за 2ХХ1 год
Активы	Собственный капитал	
Финансовые инвестиции – 120	Резерв переоценки финансовых инвестиций – 20 Нераспределенная прибыль – 0	0

При продаже инвестиций (01.11.2ХХ2) делается проводка:

Денежные средства	115	
Резерв переоценки финансовых инвестиций	20	
Инвестиции		120
Прибыль от продажи		15

В финансовой отчетности 2ХХ2 года:

Баланс на 31.12.2ХХ2		Отчет о прибылях и убытках за 2ХХ2 год
Активы	Собственный капитал	
Финансовые инвестиции – 0	Резерв переоценки финансовых инвестиций – 0 Нераспределенная прибыль – 15	Прибыль от продажи финансовых инвестиций – 15

Обратите внимание, что прибыль/убыток, отражаемые в отчете о прибылях и убытках, в случае первой классификации представляют собой разницу между оценками, а в случае второй классификации – реальную прибыль/убыток по сравнению с себестоимостью приобретения.

Пример. Инвестиции, учитываемые по амортизируемой себестоимости.

Компания А 31 декабря 20X0 года приобрела 10% облигации В номинальной стоимостью 10.000 долларов на срок 3 года. Проценты выплачиваются ежегодно. Рыночная ставка процента в момент приобретения облигаций – 12%, поэтому облигации приобретены с дисконтом, то есть за них заплачено 9.520 долларов.

Отметим, что величина уплачиваемых денежных средств обычно равна приведенной стоимости облигации по рыночной ставке на момент приобретения:

$$PV(\text{облигации}) = PV_{3,12\%}(\text{номинал}) + PV_{3,12\%}(\%) = PV_{3,12\%}(10000) + PV_{3,12\%}(1000) = 10000 \times 0,71178 + 1000 \times 2,40183 = 7.120 + 2.400 = 9.520$$

Дисконт составляет 480 долларов (10.000 – 9.520).

Дисконт амортизируется (списывается) за время существования облигации методом эффективных процентов в момент получения процентов. Соответственно на момент погашения облигаций дисконт будет списан до нуля, а себестоимость облигаций увеличится с 9520 долларов до номинальной стоимости – 10.000 долларов.

Дисконт означает, что на самом деле мы получаем больший процентный доход, чем номинальные проценты.

Проводка по приобретению облигаций будет выглядеть следующим образом:

Инвестиции в облигации В	10.000
Дисконт по инвестициям	480
Денежные средства	9.520

В этом случае счет дисконта будет уменьшаться до нуля.

Альтернативный способ отражения – на счете инвестиций отражать себестоимость приобретения – 9520:

Инвестиции в облигации В	9.520
Денежные средства	9.520

В этом случае за счет списываемого дисконта будет увеличиваться счет инвестиций.

Поскольку данные облигации предполагается держать до даты погашения, они должны отражаться в отчетности по амортизируемой себестоимости, то есть дисконт должен амортизироваться в течение срока держания облигаций.

Сущность метода эффективных процентов состоит в том, что доходы в виде процентов рассчитываются на основании следующей формулы:

**текущая (балансовая)
стоимость инвестиций**

x

**рыночная ставка процента
(в момент приобретения)**

Разница между величиной этих рассчитанных доходов и реально получаемыми процентами составляет долю списываемого дисконта.

После списания части дисконта меняется балансовая стоимость, которая используется для следующего расчета. Дисконт списывается на доходы в виде процентов (как отмечалось выше, наличие дисконта при приобретении означает больший реальный доход в виде процентов, чем номинальные проценты).

Для расчета величины списываемого дисконта необходимо составить таблицу.

Расчет доли списываемого дисконта и текущей стоимости облигаций

	Получаемые проценты (номинал x 10%)	Доходы в виде процентов (текущая стоимость x 12%)	Амортизируемая доля дисконта (разница между доходами и получаемыми денежными средствами)	Несамортизированный дисконт	Текущая стоимость облигаций
Дата приобретения				480	9520
Конец первого года	1000 (10000x10%)	1142 (9520x12%)	142 (1142-1000)	338 (480-142)	9662 (9520+142) или (10000-338)
Конец второго года	1000 (10000x10%)	1159 (9662x12%)	159 (1159-1000)	179 (338-159)	9821 (9662+159) или (10000-179)
Конец третьего года	1000 (10000x10%)	1179 (9821x12%)	179 (1179-1000)	0	10000

Итого	3000	3480	480		
-------	------	------	-----	--	--

Получение процентов оформляется следующими проводками:

Способ 1		Способ 2	
Приобретение облигаций			
Инвестиции в облигации В	10.000	Инвестиции в облигации В	9.520
Дисконт по инвестициям	480	Денежные средства	9.520
Денежные средства	9.520		
Получение процентов (конец первого года)			
Денежные средства	1000	Денежные средства	1000
Дисконт по инвестициям	142	Инвестиции в облигации В	142
Доход в виде процентов	1142	Доход в виде процентов	1142
Получение процентов (конец второго года)			
Денежные средства	1000	Денежные средства	1000
Дисконт по инвестициям	159	Инвестиции в облигации В	159
Доход в виде процентов	1159	Доход в виде процентов	1159
Получение процентов (конец третьего года)			
Денежные средства	1000	Денежные средства	1000
Дисконт по инвестициям	179	Инвестиции в облигации В	179
Доход в виде процентов	1179	Доход в виде процентов	1179

Вопросы

1. На какие большие группы можно разделить финансовые инвестиции?
2. Какие подходы к учету используются для каждой из групп?
3. Какие подгруппы выделяются для инвестиций, которые не дают ни влияния, ни контроля инвестору? На основании какого принципа выделяются данные группы?
4. Опишите способы учета для финансовых инвестиций, предназначенных для продажи, финансовых инвестиций, которые могут быть проданы, и финансовых инвестиций, которые компания предполагает держать до даты погашения.

Тестовые вопросы

Глава 11. Проблемы формирования отчета о движении денежных средств

1

[Внешняя ссылка]: rutube.ru

[11.1. Структура отчета и классификация потоков денежных средств](#)

[11.2. Методы составления разделов отчета о движении денежных средств](#)

[11.3. Операционная деятельность](#)

[11.4. Инвестиционная и финансовая деятельность](#)

[Вопросы](#)

[Тестовые вопросы](#)

[Задачи](#)

1. При написании настоящей главы использовался текст работ автора:

Соловьева О.В. МСФО и ГААП: учет и отчетность. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2003 – Глава 6.

Соловьева О.В. Международная практика учета и отчетности: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2004 – (Учебники экономического факультета МГУ им. М.В.Ломоносова) – Глава 6. ↵

11.1. Структура отчета и классификация потоков денежных средств

Информация о потоках денежных средств предприятия за период имеет принципиальное значение для пользователей финансовой отчетности, поскольку позволяет оценивать способность компании генерировать будущие потоки денежных средств, способы получения и направления использования денежных средств, что влияет на ликвидность и платежеспособность компании в целом.

Информация о величине денежных средств на начало и на конец отчетного периода представлена в отчете о финансовом положении, а информации о том, за счет чего поменялась величина денежных средств в течение отчетного периода – в специальном отчете, который называется отчет о движении денежных средств (дословный перевод названия данного отчета «отчет о потоках денежных средств» – «statement of cash flows»).

В отчете о движении денежных средств представляется информация, расшифровывающая изменение денежных средств за отчетный период, причины и суммы изменений денежных средств, систематизированные определенным образом.

Требования международных стандартов финансовой отчетности к содержанию и методам составления отчета о движении денежных средств представлены в МСФО (IAS) 7¹. Напомним, что требования к содержанию остальных форм отчетности содержатся в МСФО (IAS) 1. С 2027 года вступает в силу МСФО (IFRS) 18, который заменяет МСФО (IAS) 1 в отношении требований к остальным формам отчетности, и со вступлением в силу данного стандарта меняются некоторые требования МСФО (IAS) 7 в отношении отчета о движении денежных средств (в частности, касающиеся классификации процентов и дивидендов).

Согласно требованиям стандарта, в отчете о движении денежных средств должны быть представлены потоки денежных средств, классифицированные как потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Потоки денежных средств включают в себя не только денежные средства, но и эквиваленты денежных средств. Под денежными средствами (cash) подразумеваются денежные средства в кассе и депозиты в банках, которые могут быть сняты по требованию предприятия (cash on hand and bank deposits); а под эквивалентами денежных средств (cash equivalents) – в краткосрочные, высоко ликвидные инвестиции, которые легко могут быть конвертированы в известные суммы денежных средств, и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Потоки денежных средств (притоки и оттоки) должны быть разбиты на три группы:

- потоки от операционной деятельности;
- потоки от инвестиционной деятельности;
- потоки от финансовой деятельности.

Под **операционной деятельностью** понимается основная деятельность предприятия, приносящая ему доход. К основной деятельности относятся операции, которые не могут быть классифицированы как инвестиционная и финансовая деятельность.

К **инвестиционной деятельности** относятся операции по приобретению и ликвидации нетекущих (долгосрочных, необоротных) активов и других инвестиций, не относящихся к эквивалентам денежных средств.

Финансовая деятельность – это деятельность, в результате которой изменяется размер или структура собственного капитала или заемных средств предприятия.

Схематично классификацию потоков денежных средств можно представить следующим образом (рисунок 11.1.):

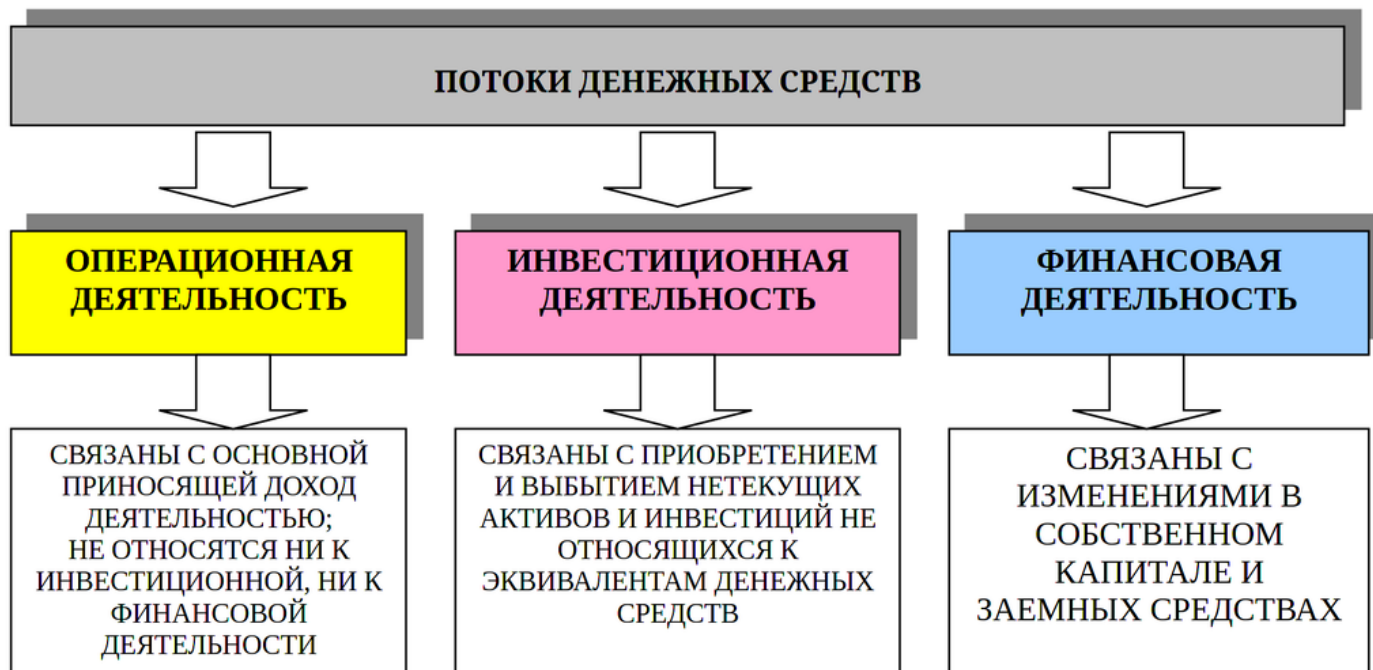


Рисунок 11.1. Классификация потоков денежных средств.

При оценке деятельности предприятия наиболее значимым является показатель чистого потока денежных средств от операционной деятельности, поскольку именно эта величина характеризует способность предприятия генерировать денежные средства для поддержания основной деятельности, выплаты кредитов, выплаты дивидендов, и возможность производить новые инвестиции без привлечения дополнительных источников финансирования.

Потоки от инвестиционной деятельности дают пользователям возможность оценить направления использования ресурсов, которые будут являться источником денежных средств в будущем. Приток денежных средств от инвестиционной деятельности может являться индикатором негативной тенденции (особенно при оттоке денежных средств от операционной деятельности): «распродажи» долгосрочных активов для обеспечения финансирования предприятия.

Раскрытие информации о потоках денежных средств от финансовой деятельности характеризует источники привлечения средств предприятием и, соответственно, будущие требования на предоставленные средства со стороны тех, кто обеспечивает такое финансирование.

В МСФО (IAS) 7 приведены следующие примеры потоков денежных средств:

Операционная деятельность:

- притоки денежных средств от продажи товаров и предоставления услуг;
- притоки денежных средств в виде роялти, сборов, комиссионных и других видов доходов;
- оттоки денежных средств, связанные с оплатой товаров и услуг, полученных от поставщиков;
- оттоки денежных средств, связанные с выплатой заработной платы и соответствующих платежей;
- страховые платежи и поступления;
- выплата и возмещение налогов и др.

Инвестиционная деятельность:

- оплата приобретаемых основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов;
- поступления денежных средств от продажи основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов;
- оттоки денежных средств, связанные с приобретением ценных бумаг других предприятий (за исключением тех, которые классифицируются как эквиваленты денежных средств или как ценные бумаги, предназначенные для перепродажи);
- поступления денежных средств от продажи таких ценных бумаг;
- авансы или займы, предоставленные другим сторонам;
- возврат авансов выданных и предоставленных займов и др.

Финансовая деятельность:

- притоки денежных средств от выпуска акций и других долевого инструментов;
- денежные средства, выплачиваемые при выкупе акций;
- поступления денежных средств от выпуска облигаций, векселей, закладных, получение кредитов, и другие краткосрочные и долгосрочные источники заемного финансирования;
- возврат заемных средств и др.

На практике одним из неоднозначно решаемых вопросов является вопрос классификации процентов и дивидендов. Проблема состоит в том, что выплаченные и полученные проценты и дивиденды, по сути, могут быть классифицированы и как операционная деятельность (поскольку связаны с текущей, основной хозяйственной деятельностью), и как инвестиционная деятельность (поскольку полученные проценты и дивиденды являются результатом инвестирования денежных средств), и как финансовая деятельность (поскольку выплаченные проценты и дивиденды являются результатом привлечения источников финансирования).

В настоящий момент МСФО (IAS) 7 разрешает классифицировать полученные и выплаченные проценты и дивиденды любым способом, при условии соблюдения логики и постоянства выбранной классификации. То есть проценты и дивиденды полученные могут классифицироваться как операционная деятельность или инвестиционная деятельность, а проценты и дивиденды выплаченные как операционная или финансовая деятельность. С вступлением в силу в 2027 году МСФО (IFRS) 18 требования по классификации процентов и дивидендов изменятся: проценты и дивиденды полученные должны будут классифицироваться как инвестиционная деятельность, а проценты и дивиденды выплаченные – как финансовая.

Денежные потоки, связанные с выплатой налога на прибыль, должны, как правило, классифицироваться как операционная деятельность.

Помимо представления информации о притоках денежных средств от инвестиционной и финансовой деятельности в отчете о движении денежных средств, требует раскрытия информации об инвестиционных и финансовых операциях, не потребовавших использования денежных средств (неденежные инвестиционно-финансовые операции), в примечаниях. Примером таких операций может служить приобретение основных средств с оплатой их векселем.

Кроме этого, требуется раскрытие информации о составе денежных средств и эквивалентов денежных средств, а также проведение выверки чистого притока (оттока) денежных средств согласно отчету о движении денежных средств и величины денежных средств на начало и конец отчетного периода по балансу. Обычно, такая выверка делается в самом отчете о движении денежных средств, когда к полученному чистому притоку (оттоку) денежных средств прибавляется величина денежных средств на начало отчетного периода, что дает величину денежных средств на конец отчетного периода.

Схематично структуру отчета о движении денежных средств можно представить следующим образом:

<u>Операционная деятельность</u>		
Потоки денежных средств от операционной деятельности	X	
.....	----	
Чистый приток (отток) денежных средств от операционной деятельности		X
<u>Инвестиционная деятельность</u>		
Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности	X	
.....	----	
Чистый приток (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		X
<u>Финансовая деятельность</u>		
Потоки денежных средств от финансовой деятельности	X	
.....	----	
Чистый приток (отток) денежных средств от финансовой деятельности		X
Общий чистый приток (отток) денежных средств		X
Величина денежных средств на начало отчетного периода		X
Величина денежных средств на конец отчетного периода		X

Согласно международным стандартам, раздел операционной деятельности может быть составлен прямым или косвенным методом, а разделы инвестиционной и финансовой деятельности только прямым методом.

Американские стандарты, в целом, предъявляют аналогичные требования к содержанию отчета о движении денежных средств, но более жестко регламентируют содержание денежных потоков, относящихся к операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, и содержат ряд других более строгих ограничений.²

Проценты полученные и проценты уплаченные, а также дивиденды полученные классифицируются как потоки от операционной деятельности. Дивиденды выплачиваемые трактуются как финансовая деятельность.

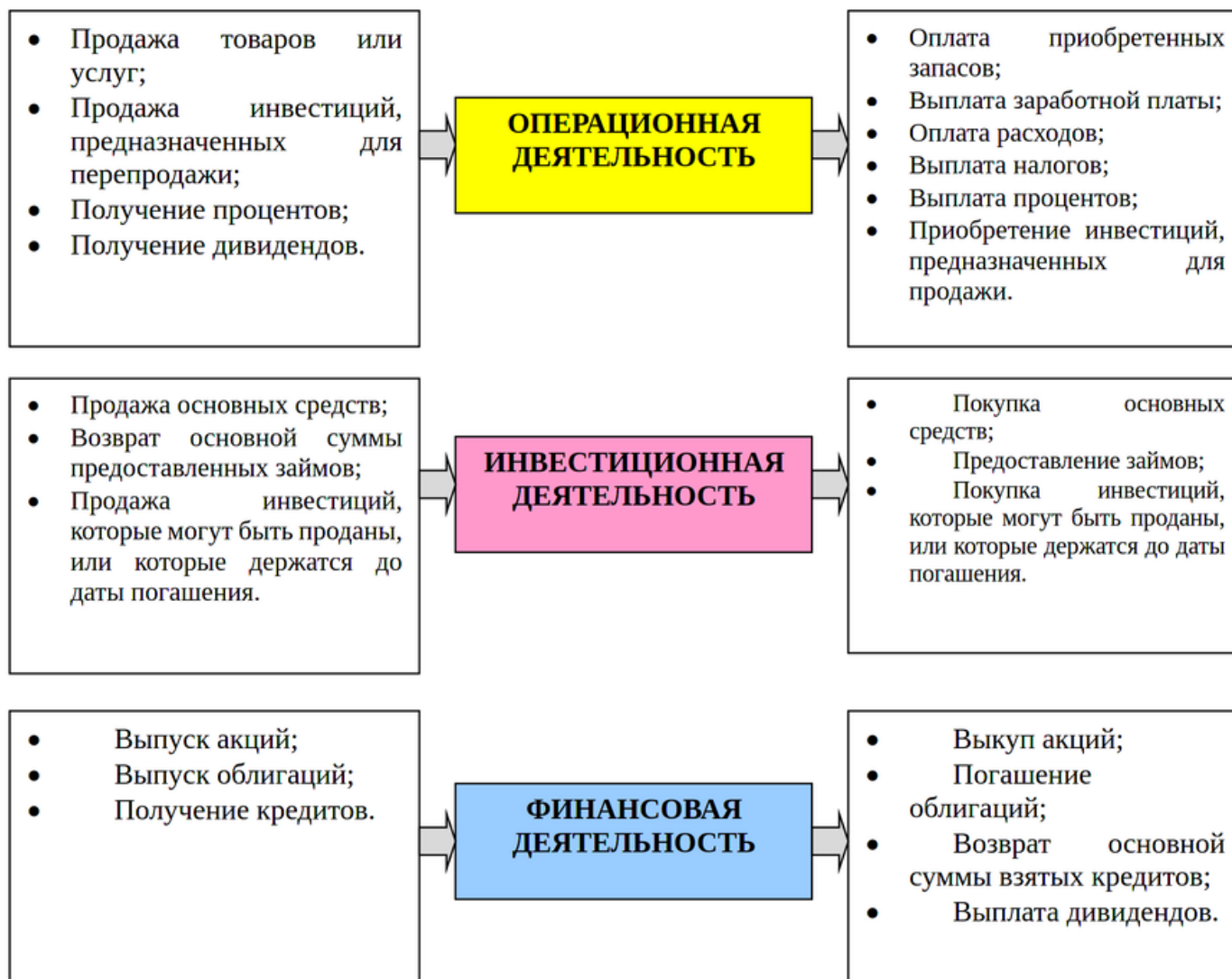
Кроме этого, эквиваленты денежных средств определяются чуть более узко: краткосрочные высоко ликвидные инвестиции, которые легко конвертируются в известные суммы денежных средств, и близки к погашению (до даты погашения с момента их приобретения предприятием не должно быть более 3 месяцев), что обеспечивает незначительный риск изменения их стоимости.

Получение и возврат краткосрочных заемных средств (кредитов) трактуются как финансовая деятельность.

Схематично типичные притоки и оттоки денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности можно представить следующим образом (в данном примере используется американская классификация процентов и дивидендов, которая в настоящий момент допустима по международным стандартам):

ПОСТУПЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ВЫПЛАТЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ



1. Здесь и далее в этой главе требования МСФО приводятся в соответствии с официальным текстом МСФО на английском языке - <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/#accounting-standards>

2. Подробнее см., например, Weygandt J. J., Kimmel P.D., Kieso D.E. Financial Accounting. IFRS Edition. – John Wiley and Sons, Inc., 2011, Chapter 13

11.2. Методы составления разделов отчета о движении денежных средств

Необходимо отметить, что, в целом, классификация потоков денежных средств на операционную, инвестиционную и финансовую деятельность основывается на основном бухгалтерском равенстве:

АКТИВЫ	=	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	+	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ
---------------	---	----------------------	---	----------------------------

или

$$A = O + CK$$

Данное равенство можно расширить, выделив из состава активов денежные средства (*ДС*), и разделив активы на оборотные (текущие) (за исключением денежных средств) (*ОА*) и необоротные (нелекующие) (*НА*), а обязательства – на краткосрочные (текущие) (за исключением краткосрочных кредитов) (*КО*) и долгосрочные (в том числе, краткосрочные кредиты) (*ДО*). Основное бухгалтерское равенство будет иметь следующий вид.

$$ДС + ОА + НА = КО + ДО + СК$$

Данное равенство сохраняется, если мы берем не величину активов, обязательств и статей собственного капитала на конец отчетного периода, а изменения (Δ) активов, обязательств и статей собственного капитала за отчетный период.

$$\Delta ДС + \Delta ОА + \Delta НА = \Delta КО + \Delta ДО + \Delta СК$$

Переписав данное равенство в несколько ином виде, получим следующее.

$$\Delta ДС = \Delta КО - \Delta ОА - \Delta НА + \Delta ДО + \Delta СК$$

То есть, изменение денежных средств за отчетный период равно изменению краткосрочных обязательств минус изменение оборотных активов минус изменение необоротных активов плюс изменение долгосрочных обязательств и плюс изменение собственного капитала. Данный вид формулы является объяснением сути отчета о движении денежных средств.

Как видно из приведенных выше определений операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, изменения необоротных активов представляют собой инвестиционную деятельность, изменения долгосрочных обязательств (включая краткосрочные кредиты) и изменения собственного капитала – финансовую деятельность, а изменения оборотных активов и краткосрочных обязательств (за исключением краткосрочных кредитов) – операционную деятельность предприятия.

Такой формат представления информации об изменении денежных средств позволяет проиллюстрировать связь операционной, инвестиционной и финансовой деятельности со структурой баланса:

Оборотные (текущие) активы	Краткосрочные (текущие) обязательства
Необоротные (нелекующие) активы	Долгосрочные (нелекующие) обязательства
	Собственный капитал

На данном способе представления информации об изменении денежных средств основано и формирование информации в отчете о движении денежных средств (заметим, что теоретически, отчет о движении денежных средств может быть составлен путем анализа счета «Денежные средства», однако, это более трудоемкий и не всегда целесообразный процесс).

Таким образом, в отчете о движении денежных средств представляется информация о трех типах потоков денежных средств:

- потоки денежных средств от операционной деятельности;
- потоки денежных средств от инвестиционной деятельности;
- потоки денежных средств от финансовой деятельности.

Результатом каждого раздела является чистый приток (отток) денежных средств, которые в сумме дают общий чистый приток (отток) денежных средств за отчетный период, который является изменением денежных средств (разницей между величиной денежных средств на начало и конец отчетного периода).

Раздел операционной деятельности может составляться прямым и косвенным методами, разделы инвестиционной и финансовой деятельности – только прямым методом. Схематично правила составления отчета о движении денежных средств могут быть представлены следующим образом (рисунки 11.2.):

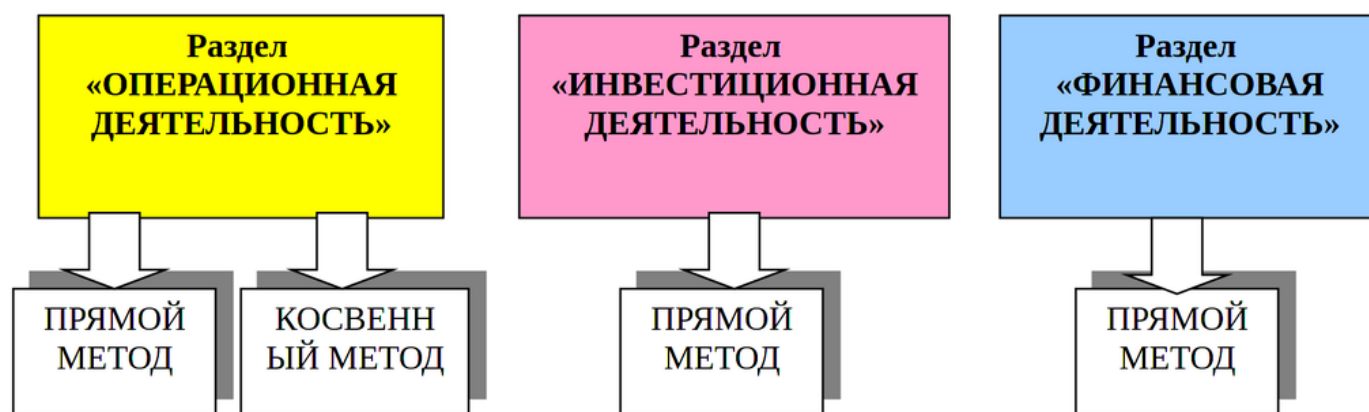


Рисунок 11.2. Методы составления разделов отчета о движении денежных средств.

Сущность прямого метода состоит в том, что последовательно раскрываются основные виды поступлений денежных средств и выплат денежных средств, связанных с операционной деятельностью предприятия. Суммарная их величина составляет чистый приток (отток) денежных средств от данной деятельности.

Сущность косвенного метода состоит в том, что чистый приток (отток) денежных средств от операционной деятельности рассчитывается путем последовательной корректировки показателя прибыли/убытка, приведенного в отчете о прибылях и убытках.

Считается, что использование прямого метода для составления раздела операционной деятельности более предпочтительно, поскольку дает пользователям больше детальной информации об основных притоках и оттоках денежных средств. На практике чаще используется косвенный метод, поскольку он проще, однако, при его использовании пользователи не могут получить представление об основных потоках денежных средств от операционной деятельности.

Рассмотрим эти методы подробнее на иллюстративном примере Компании А (используются американские требования). Для составления отчета о движении денежных средств необходимы данные баланса на начало и конец отчетного периода (в), данные отчета о прибылях и убытках (в), и некоторая дополнительная информация, позволяющая сформировать правильным образом разделы отчета. В первую очередь, дополнительная информация позволяет составить разделы инвестиционной и финансовой деятельности, поскольку такие операции достаточно редки, и информация о них может быть взята напрямую из учетных регистров.

Компания А
Баланс на 31 декабря 2ХХ0г. и 2ХХ1г.

	2ХХ1	2ХХ0
Активы		
<i>Оборотные активы</i>		
Денежные средства	170	120
Счета к получению	600	400
Запасы товаров	840	700
Предоплаченные расходы	60	40
Всего оборотные активы	1670	1260
<i>Необоротные активы</i>		
Основные средства	2500	2100
Минус накопленная амортизация	(600)	(480)
Всего необоротные активы	1900	1620
Всего активы	3570	2880
Обязательства		
<i>Краткосрочные обязательства</i>		
Счета к оплате	350	400
Проценты к выплате	30	40
Налоги к выплате	220	120
Всего краткосрочные обязательства	600	560
<i>Долгосрочные обязательства</i>		
Облигации к выплате	900	640
Всего долгосрочные обязательства	900	640
Всего обязательства	1500	1200
Капитал		
Вложенный капитал		
Обыкновенные акции, номинал 0,5\$	950	800
Накопленная нераспределенная чистая прибыль	1120	880
Всего капитал	2070	1680
Всего обязательства и капитал	3570	2880

Отчет о прибылях и убытках
за год, заканчивающийся 31 декабря 2ХХ1г.

Выручка от продаж		\$5900
Себестоимость реализованных товаров	3000\$	
Заработная плата и другие операционные расходы	2160	

Расходы на проценты	70
Расходы на налоги	150
Расходы на амортизацию	240
Итого себестоимость и расходы	(5620)
Убыток от продажи основных средств	(60)
Прибыль от ликвидации задолженности	160
Чистая прибыль	380

Об операциях 2XX1г. известна следующая информация

Все сальдо счетов к оплате возникло в результате закупок запасов товаров.

Основные средства стоимостью 700*были приобретены* по следующей схеме оплаты : 100 - оплата денежными средствами, 600\$ - выпущены облигации в качестве оплаты продавцу.

Основные средства первоначальной стоимостью 300*и накопленной амортизацией* 120 были проданы за 120 (*оплата денежными средствами*). *Убыток от сделки* – 60.

Денежные средства, полученные от выпуска 300 обычных акций составили 150\$.

Прибыль 160*была получена* в результате *выкупа облигаций* *учетной стоимостью* 340 за 180\$.

Дивиденды 140\$ были объявлены и выплачены.

11.3. Операционная деятельность

Раздел операционной деятельности может быть составлен прямым или косвенным методом.

11.3.1. Прямой метод

Сущность прямого метода состоит в том, что последовательно должна предоставляться информация об основных притоках и оттоках денежных средств от операционной деятельности: поступления денежных средств от продажи продукции, выплаты поставщикам, оплата различных расходов, выплата процентов, выплата налогов и др.

Информация о доходах и расходах, возникших в результате операционной деятельности, содержится в отчете о прибылях и убытках, но:

- понятия операционной деятельности для составления отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств не полностью совпадают (в раздел операционной деятельности отчета о движении денежных средств относятся выплаченные налоги, выплаченные проценты, полученные проценты, полученные дивиденды (американский вариант), которые не входят в состав операционной прибыли по отчету о прибылях и убытках);
- отчет о прибылях и убытках составляется на основе метода начислений, поэтому в составе указанных доходов и расходов есть как «денежный», так и «неденежный» компонент.

Соответственно, для формирования информации о потоках денежных средств от операционной деятельности необходимо:

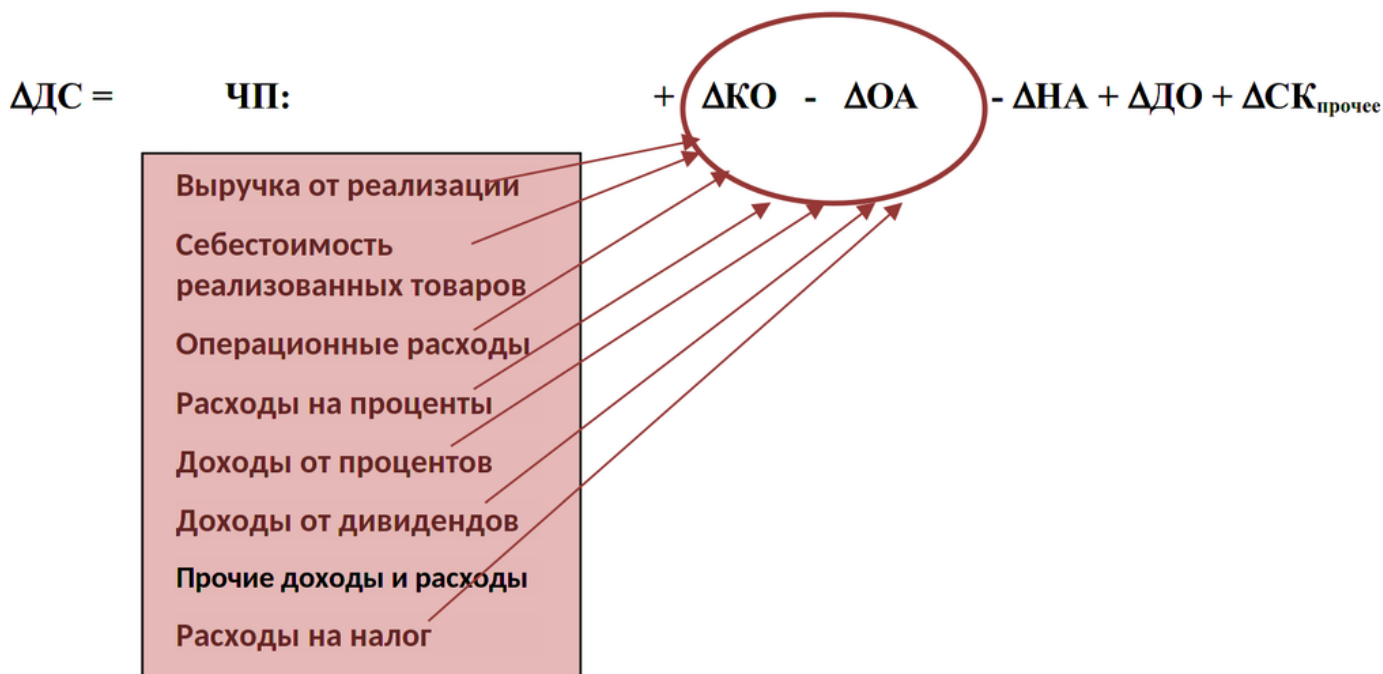
- выбрать из отчета о прибылях и убытках те доходы и расходы, которые относятся к операционной деятельности: выручка от реализации (денежные средства, полученные от покупателей), себестоимость реализованной продукции (денежные средства, заплаченные поставщикам), операционные расходы (денежные средства, заплаченные в качестве операционных расходов), расходы и доходы в виде процентов (денежные средства, заплаченные и полученные в виде процентов), доходы в виде дивидендов (денежные средства, полученные в виде дивидендов), расходы на налог (денежные средства, заплаченные в виде налога);
- исключить «неденежный» компонент из выбранных статей путем корректировок, чтобы превратить их в денежные средства.

Данные корректировки основаны на взаимосвязи отчета о прибылях и убытках и баланса. Любые доходы и расходы связаны с изменением активов и обязательств (см. определение доходов и расходов). Сущность этих корректировок состоит в том, чтобы для каждого вида доходов и расходов найти соответствующие активы и обязательства (балансовые счета), и на основе этой информации получить величину полученных или выплаченных денежных средств. Для выручки от реализации таким балансовым счетом является дебиторская задолженность покупателей, для себестоимости реализованных товаров – запасы и кредиторская задолженность поставщикам, для операционных расходов – предоплаченные расходы и начисленные расходы (обязательства), для расходов на проценты – начисленные проценты, для расходов на налог – начисленный налог и т.п. Заметим, что все названные балансовые счета относятся к категории оборотных (текущих) активов или краткосрочных (текущих) обязательств, что соответствует выведенной выше формуле $\Delta ДС = \Delta КО - \Delta ОА - \Delta НА + \Delta ДО + \Delta СК$.

Чтобы наглядно проиллюстрировать данную связь, вспомним, что основной причиной изменения собственного капитала за период является чистая прибыль (ЧП), поэтому ее можно вынести отдельно, оставив в $\Delta СК$ все остальные причины:

$$\Delta ДС = ЧП + \Delta КО - \Delta ОА - \Delta НА + \Delta ДО + \Delta СК_{\text{прочее}}$$

Чистая прибыль является результатом отчета о прибылях и убытках, а к операционной деятельности относятся $\Delta КО$ и $\Delta ОА$, следовательно, необходимо выбрать статьи отчета о прибылях и убытках и найти соответствующие им статьи оборотных активов и краткосрочных обязательств, позволяющие превратить их в потоки денежных средств:



Таким образом, раздел операционной деятельности отчета о движении денежных средств составляется следующим образом: мы двигаемся по отчету о прибылях и убытках «сверху вниз» превращая доходы и расходы, относящиеся к операционной деятельности для отчета о движении денежных средств, в денежные средства путем корректировок на изменение соответствующих оборотных (текущих) активов и краткосрочных (текущих) обязательств.

Рассмотрим данный процесс с использованием числовой информации из нашего примера.

Денежные средства, полученные от продаж товаров покупателям.

Для расчета денежных средств, полученных от продаж, необходимо выручку от реализации превратить в денежные средства. Соответствующим выручке балансовым счетом является дебиторская задолженность покупателей (счета к получению) – при отражении выручки дебетуется счет дебиторов и кредитруется выручка. Счет дебиторской задолженности выглядит следующим образом:

Дебиторская задолженность покупателей (ДЗ)

Сальдо на начало (ДЗН)	Полученные денежные средства (Д)
Выручка от продаж (В)	
Сальдо на конец (ДЗК)	

Оборот по кредиту этого счета представляет собой искомую величину денежных средств (сальдо на начало и на конец нам известны из баланса, оборот по кредиту – из отчета о прибылях и убытках).

Соответственно:

$$ДЗК = ДЗН + В - Д \implies Д = В + ДЗН - ДЗК \implies Д = В - (ДЗК - ДЗН) = В - \Delta ДЗ$$

Схематично:

Денежные средства, полученные от продаж	=	Выручка от продаж	+	Сальдо дебиторской задолженности на начало периода	-	Сальдо дебиторской задолженности на конец периода
--	---	--------------------------	---	---	---	--

Денежные средства, полученные от продаж	=	Выручка от продаж	-	Изменение дебиторской задолженности
--	---	--------------------------	---	--

ИЛИ

Денежные средства, полученные от продаж	=	Выручка от продаж	-	Увеличение дебиторской задолженности
			+	Уменьшение дебиторской задолженности

Данная формула может быть объяснена и с экономической точки зрения: увеличение дебиторской задолженности означает, что покупатели заплатили меньше денег, то есть полученные деньги будут меньше выручки от реализации; и наоборот, уменьшение дебиторской задолженности означает, что покупатели заплатили больше денег, и полученные деньги будут больше, чем выручка от реализации.

В нашем примере:

Денежные средства, полученные от продаж = $5900 + (400 - 600) = 5900 - 200 = 5700$.

Денежные средства, заплаченные поставщикам при закупке товаров.

Данный расчет связан с корректировкой следующей статьи отчета о прибылях и убытках – себестоимость реализованных товаров. Данная корректировка проводится в два этапа и для ее проведения необходимо вспомнить формулу расчета себестоимости реализованных товаров:

Себестоимость реализованной продукции (СС)	=	Сальдо запасов на начало периода (ЗН)	+	Закупки (ЗАК)	-	Сальдо запасов на конец периода (ЗК)
---	---	--	---	----------------------	---	---

Таким образом, первый балансовый счет, необходимый для корректировки – запасы.

Закупки товаров могут производиться как на условиях немедленной оплаты, так и в кредит. Поэтому вторым задействованным в корректировке счетом будет задолженность поставщикам (счета к оплате).

Кредиторская задолженность поставщикам (КЗ)

Выплаченные денежные средства (Д)	Сальдо на начало (КЗН)
	Закупки (ЗАК)
	Сальдо на конец (КЗК)

Соответственно:

$$КЗК = КЗН + ЗАК - Д \Rightarrow ЗАК = Д + КЗК - КЗН$$

Чтобы получить величину денежных средств, выплаченных поставщикам, необходимо соединить две эти формулы:

$$СС = ЗН + Д + КЗК - КЗН - ЗАК \Rightarrow$$

$$Д = СС + ЗАК - ЗН + КЗН - КЗК = СС + (ЗАК - ЗН) - (КЗК - КЗН) = СС + \Delta З - \Delta КЗ$$

Схематично:

Денежные средства, выплаченные поставщикам	=	Себестоимость реализованной продукции	+	Сальдо запасов на конец периода	-	Сальдо запасов на начало периода	+	Сальдо кредиторской задолженности на начало периода	-	Сальдо кредиторской задолженности на конец периода
---	---	--	---	--	---	---	---	--	---	---

Денежные средства, выплаченные поставщикам	=	Себестоимость реализованной продукции	+	Изменение запасов	-	Изменение кредиторской задолженности
---	---	--	---	--------------------------	---	---

ИЛИ

Денежные средства, выплаченные поставщикам	=	Себестоимость реализованной продукции	+	Увеличение запасов	-	Увеличение кредиторской задолженности
			-	Уменьшение запасов	+	Уменьшение кредиторской задолженности

Экономически эта формула также оправдана.

В нашем примере:

Денежные средства, выплаченные поставщикам = 3000 + 140 + 50 = 3190

Денежные средства, выплаченные как операционные расходы.

Для проведения данной корректировки необходимо найти балансовые счета, связанные со статьей операционных расходов в отчете о прибылях и убытках. При отражении расходов возможны несколько вариантов:

- расходы понесены и оплачены;
- расходы понесены, но не оплачены (начислены в качестве обязательств);
- расходы оплачены, но отнесены на расходы периода лишь частично (расходы будущих периодов);
- расходы отражены, но не требуют выплаты денежных средств (например, амортизационные расходы).

Таким образом, операционные расходы состоят:

Операционные расходы	=	Оплаченные расходы	+	Начисленные расходы	+	Часть расходов будущих периодов	+	Неденежные расходы
-----------------------------	---	---------------------------	---	----------------------------	---	--	---	---------------------------

Соответственно, балансовыми счетами, необходимыми для корректировки являются счета расходов будущих периодов (предоплаченных расходов) и счета начисленных обязательств, связанные с начислением операционных расходов. Кроме того, необходимо из состава операционных расходов исключить расходы, не требующие выплат денежных средств (амортизация, резерв по сомнительным долгам и др.)

Счет начисленных обязательств выглядит следующим образом:

Начисленные обязательства (НО)

Выплаченные денежные средства (Д)	Сальдо на начало (НОН)
	Расходы, начисленные за период (НР)
	Сальдо на конец (НОК)

Соответственно:

$$\text{НОК} = \text{НОН} + \text{НР} - \text{Д} \Rightarrow \text{Д} = \text{НР} + \text{НОН} - \text{НОК} = \text{НР} - \Delta \text{НО},$$

Схематично:

Денежные средства, выплаченные в течение периода	=	Расходы, начисленные за период	+	Сальдо начисленных обязательств на начало периода	-	Сальдо начисленных обязательств на конец периода
--	---	--------------------------------	---	---	---	--

ИЛИ

Денежные средства, выплаченные в течение периода	=	Расходы, начисленные за период	-	Изменение начисленных обязательств
--	---	--------------------------------	---	------------------------------------

ИЛИ

Денежные средства, выплаченные в течение периода	=	Расходы, начисленные за период	-	Увеличение начисленных обязательств
				Уменьшение начисленных обязательств

Счет расходов будущих периодов выглядит следующим образом:

Расходы будущих периодов (ДЗ)

Сальдо на начало (РБПН)	
Выплаченные денежные средства (Д)	Часть расходов, отнесенная на расходы отчетного периода (Р)
Сальдо на конец (РБПК)	

Соответственно:

$$РБПК = РБПН + Д - Р \quad Д = Р + РБПК - РБПН = Р + \Delta РБП,$$

Схематично:

Денежные средства, выплаченные в течение периода	=	Часть расходов, отнесенная на расходы периода	+	Сальдо расходов будущих периодов на конец периода	-	Сальдо расходов будущих периодов на начало периода
--	---	---	---	---	---	--

ИЛИ

Денежные средства, выплаченные в течение периода	=	Часть расходов, отнесенная на расходы периода	+	Изменение расходов будущих периодов
--	---	---	---	-------------------------------------

ИЛИ

Денежные средства, выплаченные в течение периода	=	Часть расходов, отнесенная на расходы периода	+	Увеличение расходов будущих периодов
			-	Уменьшение расходов будущих периодов

Таким образом, для превращения операционных расходов в денежные средства необходимо вычесть из них изменение начисленных расходов и прибавить изменение расходов будущих периодов. Кроме того, необходимо вычесть расходы, не требующие выплат денежных средств, например, амортизацию.

Денежные средства, выплаченные в качестве операционных расходов	=	Операционные расходы	-	Амортизация *	+	Изменение расходов будущих периодов	-	Изменение начисленных расходов
	ИЛИ	Операционные расходы	-	Амортизация *	+	Увеличение расходов будущих периодов	-	Увеличение начисленных расходов
					-	Уменьшение расходов будущих периодов	+	Уменьшение начисленных расходов

*кроме амортизации вычитаются любые другие расходы, не требующие выплаты денежных средств.

В нашем примере:

Амортизация отражена отдельной строкой в отчете о прибылях и убытках, то есть не включена в состав операционных расходов. Следовательно, нет необходимости ее вычитать.

Начисленные обязательства отсутствуют.

Денежные средства, выплаченные в качестве операционных расходов = 2160 + 20 = 2180.

Денежные средства, выплаченные как проценты и налоги.

Для расчета денежных средств, выплаченных в качестве процентов и налогов, необходимо скорректировать соответствующие строки отчета о прибылях и убытках на начисленные обязательства по процентам и налогам. Данные корректировки аналогичны корректировке операционных расходов на начисленные обязательства.

Схематично:

Денежные средства, выплаченные в качестве процентов	=	Расходы на проценты	+	Сальдо задолженности по процентам на начало периода	-	Сальдо задолженности по процентам на конец периода
--	---	----------------------------	---	--	---	---

ИЛИ

Денежные средства, выплаченные в качестве процентов	=	Расходы на проценты	-	Изменение задолженности по процентам
--	---	----------------------------	---	---

Денежные средства, выплаченные в качестве процентов	=	Расходы на проценты	-	Увеличение задолженности по процентам
			+	Уменьшение задолженности по процентам

Денежные средства, выплаченные в качестве налога	=	Налог	+	Сальдо задолженности по налогу на начало периода	-	Сальдо задолженности по налогу на конец периода
---	---	--------------	---	---	---	--

ИЛИ

Денежные средства, выплаченные в качестве налога	=	Налог	-	Изменение задолженности по налогу
---	---	--------------	---	--

Денежные средства, выплаченные в качестве налога	=	Налог	-	Увеличение задолженности по налогу
			+	Уменьшение задолженности по налогу

В нашем примере:

Денежные средства, выплаченные в качестве процентов = 70 + 10 = 80.

Денежные средства, выплаченные в качестве налога = 150 – 100 = 50.

Денежные средства, полученные как проценты и дивиденды.

Для расчета денежных средств, полученных в качестве процентов и дивидендов, необходимо скорректировать соответствующие строки отчета о прибылях и убытках на дебиторскую задолженность по процентам и дивидендам, при необходимости выделив ее из состава прочей дебиторской задолженности. Данные корректировки аналогичны корректировке выручки от реализации на дебиторскую задолженность покупателей.

Схематично:

$$\begin{array}{l}
 \boxed{\text{Денежные средства, полученные как проценты и дивиденды}} = \boxed{\text{Доходы в виде процентов и дивидендо в}} + \boxed{\text{Сальдо дебиторской задолженности по процентам и дивидендам на начало периода}} - \boxed{\text{Сальдо дебиторской задолженности по процентам и дивидендам на конец периода}} \\
 \\
 \boxed{\text{Денежные средства, полученные как проценты и дивиденды}} = \boxed{\text{Доходы в виде процентов и дивидендов}} - \boxed{\text{Изменение дебиторской задолженности по процентам и дивидендам}} \\
 \text{ИЛИ} \\
 \boxed{\text{Денежные средства, полученные как проценты и дивиденды}} = \boxed{\text{Доходы в виде процентов и дивидендов}} - \boxed{\text{Увеличение дебиторской задолженности по процентам и дивидендам}} + \boxed{\text{Уменьшение дебиторской задолженности по процентам и дивидендам}}
 \end{array}$$

В нашем примере: Таких корректировок нет.

Таким образом, раздел «Операционная деятельность» отчета о движении денежных средств, составленный прямым методом будет выглядеть следующим образом:

Денежные средства от операционной деятельности	\$
Денежные средства, полученные от реализации продукции	5700
Денежные средства, затраченные при закупке запасов	(3190)
Денежные средства, затраченные как операционные расходы	(2180)
Денежные средства, затраченные как проценты	(80)
Денежные средства, затраченные как налог	(50)
Чистый приток (отток) денежных средств от операционной деятельности	200

11.3.2. Косвенный метод

Отметим еще раз, что использование косвенного метода разрешено только для составления раздела операционной деятельности. Косвенный метод является более простым, однако, менее информативным способом составления раздела данного раздела.

Сущность косвенного метода состоит в том, что для получения величины чистого потока денежных средств от операционной деятельности корректируется показатель прибыли (убытка). То есть мы двигаемся по отчету о прибылях и убытках «снизу вверх» превращая показатель прибыли (убытка) в чистый поток денежных средств от операционной деятельности за счет корректировок. Обычно, в качестве показателя прибыли (убытка) берется показатель чистой прибыли (однако, может быть взят и показатель чистой прибыли до налогообложения, что несколько изменит корректировку по налогам).

Корректировки, которым подвергается чистая прибыль, могут быть разбиты на три группы:

- корректировки на доходы и расходы, не относящиеся к операционной деятельности;
- корректировки на доходы и расходы, не ведущие ни к получению, ни к выплате денежных средств (неденежные доходы и расходы);
- корректировки на неденежные компоненты доходов и расходов, относящихся к операционной деятельности, то есть на изменение оборотных (текущих) активов и краткосрочных (текущих) обязательств.

Схематично данные корректировки изображены ниже (рисунок 11.3.):

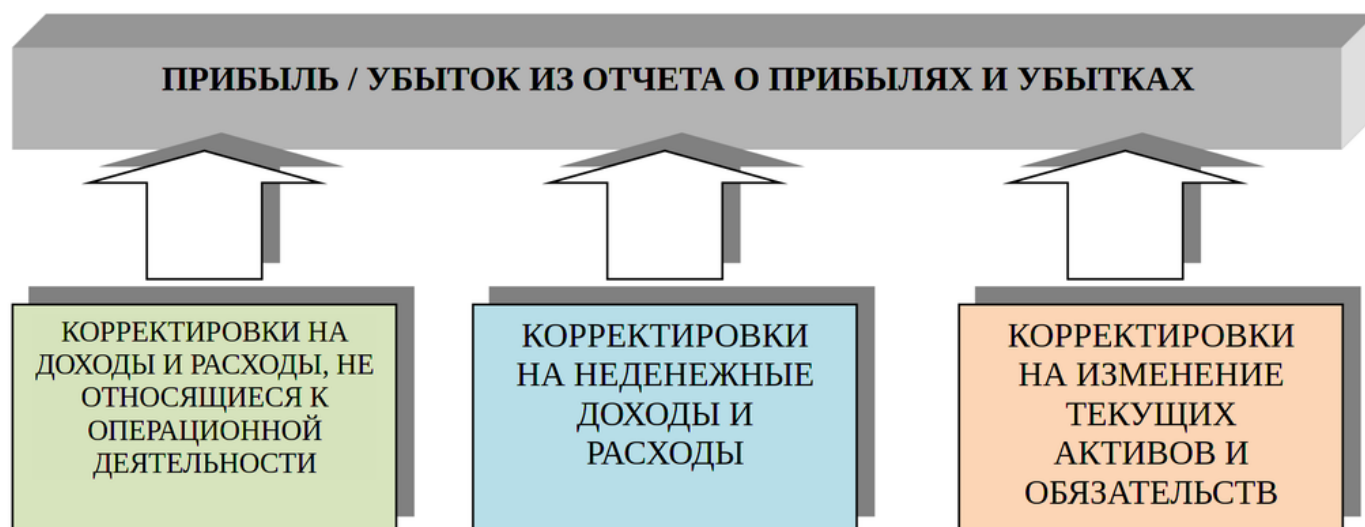


Рисунок 11.3. Корректировки чистой прибыли при косвенном методе.

Необходимость данных корректировок обусловлена тем, что показатель чистой прибыли, который должен быть превращен в показатель притока (оттока) денежных средств от операционной деятельности, содержит доходы и расходы, не относящиеся к операционной деятельности, доходы и расходы, вообще не связанные с движением денежных средств, и неденежные компоненты доходов и расходов от операционной деятельности. Соответственно, чистая прибыль должна быть скорректирована на данные статьи. Рассмотрим корректировки подробнее.

Корректировки на доходы и расходы, которые не относятся к операционной деятельности.

В расчет чистой прибыли включаются доходы и расходы, которые не относятся к операционной деятельности (это прибыли и убытки, относящиеся к инвестиционной и финансовой деятельности, например, прибыли от реализации основных средств). Поэтому данные доходы и расходы должны быть исключены, то есть: доходы (прибыли) вычтены, поскольку они прибавлялись при расчете чистой прибыли, а расходы (убытки) прибавлены, поскольку они вычитались при расчете чистой прибыли.

Расходы, относящиеся к инвестиционной и финансовой деятельности	Прибавляются
Доходы, относящиеся к инвестиционной и финансовой деятельности	Вычитаются

Корректировки на доходы и расходы, не связанные с движением денежных средств.

В расчет чистой прибыли включаются доходы и расходы, которые никогда не ведут ни к поступлению, ни к выплате денежных средств. Примерами таких расходов могут служить амортизация, расходы на создание резерва по сомнительным долгам и др. Поскольку расходы вычитались при расчете чистой прибыли – они должны быть прибавлены, а доходы прибавлялись при расчете чистой прибыли – они должны быть вычтены.

Правило для проведения данных корректировок имеет следующий вид:

Расходы, не связанные с движением денежных средств	Прибавляются
Доходы, не связанные с движением денежных средств	Вычитаются

Корректировки на неденежные компоненты доходов и расходов, относящиеся к операционной деятельности.

Как было рассмотрено при обсуждении прямого метода, доходы и расходы, относящиеся к операционной деятельности, содержат как денежный, так и неденежный компоненты, поскольку они отражаются по методу начисления.

Исключение неденежных компонентов доходов и расходов осуществляется путем корректировки показателя чистой прибыли на изменения в текущих (оборотных) активах (за исключением денежных средств) и на изменения в текущих (краткосрочных) обязательствах.

Напомним, что изменение денежных средств за период может быть записано как:

$$\Delta \text{ДС} = \text{ЧП} + \Delta \text{КО} - \Delta \text{ОА} - \Delta \text{НА} + \Delta \text{ДО} + \Delta \text{СК}_{\text{прочее}}$$

Исходя из формулы видно, что чистая прибыль должна быть скорректирована на изменение оборотных активов и краткосрочных обязательств согласно соответствующим знакам.

Общее правило для данных корректировок имеет следующий вид:

Увеличение оборотных активов за отчетный период	Вычитается
Уменьшение оборотных активов за отчетный период	Прибавляется
Увеличение краткосрочных обязательств за отчетный период	Прибавляется
Уменьшение краткосрочных обязательств за отчетный период	Вычитается

Это правило может быть выведено и эмпирическим путем на основе экономического смысла.

В качестве примера оборотных активов может быть рассмотрена дебиторская задолженность покупателей (счета к получению). Увеличение дебиторской задолженности за отчетный период означает, что выручка, рассчитанная для отчета о прибылях и убытках на основе метода начислений, больше, чем полученные денежные средства. Следовательно, прибыль, рассчитанная на основе данной выручки, должна быть уменьшена на такое увеличение. И наоборот, уменьшение дебиторской задолженности за отчетный период означает, что выручка, рассчитанная для отчета о прибылях и убытках на основе метода начислений, меньше, чем полученные денежные средства. Следовательно, прибыль, рассчитанная на основе данной выручки, должна быть увеличена на такое уменьшение. Данное правило будет соблюдаться и для остальных статей оборотных активов.

В качестве примера краткосрочных обязательств может быть взята задолженность по заработной плате (начисленная заработную плату). Увеличение этой статьи за отчетный период означает, что на расходы отнесена большая сумма, чем выплачено денежных средств, то есть при расчете прибыли была вычтена большая величина, чем потраченные денежные средства. Следовательно, эта сумма (увеличение задолженности) должна быть прибавлена к прибыли. И наоборот, уменьшение задолженности по заработной плате за отчетный период означает, что на расходы отнесена меньшая сумма, чем выплачено денежных средств, то есть при расчете прибыли была вычтена меньшая величина, чем потраченные денежные средств. Следовательно, такое уменьшение должно быть вычтено из прибыли. Данное правило будет соблюдаться и для остальных статей краткосрочных обязательств.

Последовательность выделенных трех типов корректировок на практике может варьироваться: некоторые компании начинают построение этого раздела отчета о движении денежных средств с корректировок на доходы и расходы, которые не относятся к операционной деятельности, другие – с корректировок на изменения текущих активов и текущих обязательств. Для нашего примера используем последний вариант.

В нашем примере раздел «Операционная деятельность» отчета о движении денежных средств составленный косвенным методом будет выглядеть следующим образом:

Корректировка чистой прибыли для получения чистого притока (оттока) денежных средств от операционной деятельности

Чистая прибыль	\$
Корректировки:	380
Увеличение счетов к получению	(200)
Увеличение запасов	(140)
Увеличение предоплаченных расходов	(20)
Уменьшение счетов к оплате	(50)
Уменьшение процентов к выплате	(10)
Увеличение налогов к выплате	100
Расходы на амортизацию	240
Убыток от продажи основных средств	60
Прибыль от выкупа облигаций	(160)
Всего корректировок	(180)
Чистый приток (отток) денежных средств от операционной деятельности	200

11.4. Инвестиционная и финансовая деятельность

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Раздел инвестиционной деятельности может быть составлен только прямым методом. Достаточно часто он составляется на основе дополнительной информации об изменениях в необоротных активах, специально извлеченной из учетных регистров. Поскольку данные операции не являются часто повторяющимися, то извлечение данной информации, как правило, не представляет сложности.

В нашем примере, Компания А приобрела основные средства стоимостью 700, *заплатив* 100 и выпустив облигации на 600\$ (см. дополнительную информацию). **Величина 100\$ представляет собой отток денежных средств от инвестиционной деятельности.** Величина 600\$ классифицируется как неденежная инвестиционно-финансовая деятельность и должна быть раскрыта в примечаниях к отчетности.

Кроме того, были проданы за 120 основные средства, первоначальная стоимость которых составляла 300, а накопленная амортизация - 120\$. **Полученные в результате продажи 120\$ представляют собой приток денежных средств от инвестиционной деятельности.**

Для проверки полноты извлеченной информации об инвестиционной деятельности, делается выверка счетов «Основные средства» и «Накопленная амортизация основных средств». Данные об остатках на счетах берутся из баланса на начало отчетного периода (аналогичен балансу на конец предыдущего отчетного периода) и на конец отчетного периода, а данные об изменениях – из дополнительной информации. Если счет сходится, то это означает, что вся информация об изменении основных средств была правильно извлечена из учетных регистров.

Основные средства

С-до 1.01.20X1. (баланс)	
2.100	
(покупка) 700	300 (продажа)
С-до 31.12.20X1. (баланс)	
2.500	

Выверка: $2500 = 2100 + 700 - 300$

Накопленная амортизация (основные средства)

	С-до 1.01.20X1 (баланс)
	480
(продажа) 120	240 (амортизационные расходы)
	С-до 31.12.20X1 (баланс)
	600

Выверка: $600 = 480 + 240 - 120$

Соответственно, в нашем примере раздел инвестиционной деятельности будет выглядеть следующим образом:

Денежные средства от инвестиционной деятельности	
Денежные средства, полученные от продажи основных средств	120
Денежные средства, затраченные при покупке основных средств	(100)
Чистый приток (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	20

ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Раздел финансовой деятельности также составляется только прямым методом и обычно на основе дополнительной информации, извлеченной из бухгалтерских регистров.

В нашем примере Компания А потратила 180\$ на выкуп облигаций. **Величина 180\$ представляет собой отток денежных средств от финансовой деятельности.**

Кроме того, были выпущены акции, в результате чего были получены 150\$. **Величина 150\$ представляет собой приток денежных средств от финансовой деятельности.**

В отчетном году были выплачены дивиденды в размере **140\$, которые являются оттоком денежных средств от финансовой деятельности.**

Для проверки полноты извлеченной информации делается выверка счетов обязательств по облигациям, выпущенных акций, накопленной нераспределенной чистой прибыли и т.п.

Облигации к выплате

(выкуп облигаций) 340	С-до 1.01.20X1 (баланс)
	640
	600 (выпуск облигаций)
	С-до 31.12.20X1 (баланс)
	900

Выверка: $900 = 640 + 600 - 340$

Обыкновенные акции

	С-до 1.01.20X1 (баланс)
	800
	150 (выпуск акций)
	С-до 31.12.20X1 (баланс)
	950

Выверка: $950 = 800 + 150$

Накопленная нераспределенная чиста прибыль

(дивиденды) 140	С-до 1.01.20X1 (баланс)
	880
	380 (чистая прибыль из отчета о прибылях и убытках)
	С-до 31.12.20X1 (баланс)
	1120

Выверка: $1120 = 880 + 380 - 140$

В нашем примере раздел финансовой деятельности будет выглядеть следующим образом:

Денежные средства от финансовой деятельности	
Денежные средства, полученные от выпуска акций	150
Денежные средства, затраченные при покупке облигаций	(180)
Денежные средства, выплаченные как дивиденды	(140)
Чистый приток (отток) денежных средств от финансовой деятельности	(170)

В заключение данной главы приведем финальный вариант отчета о движении денежных средств для нашего примера (в этом варианте будет использован прямой метод составления раздела операционной деятельности).

Компания А

Отчет о движении денежных средств за год, заканчивающийся 31 декабря 2XX1г.

Денежные средства от операционной деятельности	\$
Денежные средства, полученные от реализации продукции	5700
Денежные средства, затраченные при закупке запасов	(3190)
Денежные средства, затраченные как операционные расходы	(2180)
Денежные средства, затраченные как проценты	(80)
Денежные средства, затраченные как налог	(50)
Чистый приток (отток) денежных средств от операционной деятельности	200
Денежные средства от инвестиционной деятельности	
Денежные средства, полученные от продажи основных средств	120
Денежные средства, затраченные при покупке основных средств	(100)
Чистый приток (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	20
Денежные средства от финансовой деятельности	
Денежные средства, полученные от выпуска акций	150
Денежные средства, затраченные при покупке облигаций	(180)
Денежные средства, выплаченные как дивиденды	(140)
Чистый приток (отток) денежных средств от финансовой деятельности	(170)
Всего увеличение (уменьшение) денежных средств	50
Сальдо денежных средств на начало 2XX1	120
Сальдо денежных средств на конец 2XX1	170

Таким образом, мы рассмотрели подходы к формированию отчета о движении денежных средств.

Вопросы

1. Что является итогом Отчета о движении денежных средств? Какова связь данного отчета с балансом?
2. Что такое эквиваленты денежных средств? Трактуются ли они как денежные средства для целей составления Отчета о движении денежных средств в соответствии с МСФО?
3. Какие разделы Отчета о движении денежных средств должны быть представлены в соответствии с МСФО?
4. Дайте определения операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Как разделы операционной, инвестиционной и финансовой деятельности связаны с балансом?
5. Приведите примеры потоков денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Как они связаны с Отчетом о прибылях и убытках?
6. Как в Отчете о движении денежных средств классифицируются выплаченные и полученные проценты и дивиденды в соответствии с МСФО в настоящий момент? Чем данная классификация отличается от американской?
7. Как в Отчете о движении денежных средств будут классифицироваться выплаченные и полученные проценты и дивиденды в соответствии с МСФО начиная с 2027 года?
8. Как в отчете о движении денежных средств классифицируются налоги в соответствии с МСФО?
9. Какими методами должны составляться: раздел потоков денежных средств от операционной деятельности, раздел потоков денежных средств от инвестиционной деятельности, раздел потоков денежных средств от финансовой деятельности?
10. В чем суть прямого метода?
11. В чем суть косвенного метода?
12. Что такое неденежные инвестиционно-финансовые операции, и где они должны отражаться?

Тестовые вопросы

Приложение 1. Качественные характеристики информации в финансовой отчетности (Концептуальные основы 1989 года)

1

Качественные характеристики являются свойствами, которые делают информацию полезной для пользователей. В Концептуальных основах выделялись следующие четыре качественные характеристики, и ограничения с ними связанные:

- понятность (understandability);
- уместность (relevance):
 - ценность для составления прогнозов (predictive value) и для оценки результатов (confirming value);
 - существенность (materiality);
- надежность (reliability):
 - справедливое представление (faithful representation);
 - отражение экономической сущности событий, а не только юридической формы (substance over form);
 - нейтральность (neutrality), то есть отсутствие пристрастных оценок (bias);
 - осмотрительность (prudence);
 - полнота (completeness) во всех существенных отношениях;
- сравнимость (comparability);
- ограничения на уместность и надежность информации:
 - своевременность (timeliness);
 - соотношение затрат/выгод (balance between benefit and costs);
 - соотношение качественных характеристик (balance between qualitative characteristics);

Соответствие информации всем перечисленным качественным характеристикам обеспечивает правдивое и справедливое представление финансового состояния, результатов и изменения финансового состояния предприятия.

Двумя основными характеристиками являются уместность и надежность информации, поскольку «понятность» информации означает ее доступность для понимания пользователем, обладающим достаточным уровнем знаний. Однако, это не означает исключения сложной информации из отчетности по причине ее возможной непонятности. Поэтому данная характеристика информации может считаться более «слабой» по отношению к другим требованиям.

Следующие две характеристики, уместность и надежность, являются основными требованиями к качеству информации.

Чтобы быть полезной, информация, представляемая в финансовой отчетности, должна быть уместной с точки зрения принятия решений пользователями. Уместной считается информация, которая влияет на экономические решения пользователей, помогая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события, или подтверждать или корректировать прошлые оценки. Очевидно, что *ценность* информации для составления прогнозов обусловлена тем, насколько правильно отражены прошлые результаты деятельности компании, поэтому прогнозная и подтверждающая роль информации взаимосвязаны. На уместность информации влияет ее содержание и существенность. Существенной является та информация, исключение которой из финансовой отчетности или ее неправильная оценка могут повлиять на решение пользователя. Отметим, что понятие существенности играет значительную роль в применении международных стандартов для составления финансовой отчетности. Каждый стандарт в начале содержит указание на то, что положения стандарта не применяются к несущественным статьям.

Для того, чтобы информация, представляемая в финансовой отчетности, была полезной для пользователей, она также должна быть надежной. Информация обладает характеристикой надежности, если она не содержит существенных ошибок или пристрастных оценок и правдиво отражает хозяйственную деятельность. Надежность информации обеспечивается выполнением следующих требований: правдивое представление, отражение экономической сущности, а не юридической формы, нейтральность, осмотрительность и полнота.

Правдивое представление означает, что информация должна правдиво (справедливо) отражать операции и другие события хозяйственной деятельности. Например, информация, содержащаяся в балансе, должна правдиво отражать операции и другие события хозяйственной деятельности, имеющие своим результатом активы, обязательства и капитал на отчетную дату, которые удовлетворяют критерию признания. Требование правдивого представления связано с тем, что при отражении реальной информации в финансовой отчетности существует определенный риск «несправедливого» представления. Проблемы правдивого представления реальных результатов могут носить объективный характер, в частности, некоторые события могут быть достаточно сложно измеряемы или представляемы. В этих случаях могут приниматься различные решения: либо такие события или их результаты не будут отражаться в отчетности в силу большой неопределенности (например, внутренне произведенная гудвилл), либо они будут отражаться, но в примечаниях к отчетности должен будет раскрываться риск, связанный с трудностями их признания и измерения, либо будет приниматься иное решение.

Хозяйственные операции должны отражаться исходя из их экономической сущности, а не юридической формы – то есть экономическая сущность операции должна превалировать над ее юридической формой. Существуют ситуации, когда юридическое оформление операции не соответствует ее экономическому содержанию. В этих случаях операции должны отражаться в учете исходя из их экономического содержания (например, юридически право собственности на получаемый предприятием актив остается у передающей стороны, а фактически экономические выгоды от использования актива будут получаться предприятием; в этом случае актив должен отражаться в учете предприятия).

Под нейтральностью информации понимается отсутствие нацеленности на интересы определенных групп пользователей, то есть непристрастность. Финансовая отчетность не считается нейтральной, если путем выбора или представления информации она влияет на решения пользователей с целью достижения заранее определенного результата.

Осмотрительность означает учет условий неопределенности, в которых действует предприятие. Осмотрительность выражается как в раскрытии сущности и степени таких неопределенностей, так и в консервативности оценки. Проявлением консервативности оценки является подход, предполагающий, что активы и доходы не должны быть переоценены, а обязательства и расходы недооценены, то есть активы отражаются по наименьшей из возможных стоимостей, а обязательства по наибольшей, потенциальные убытки учитываются, а потенциальные прибыли – нет. Однако, осмотрительность не означает создание скрытых резервов или намеренного искажения информации, поскольку при намеренной недооценке активов и доходов или переоценке обязательств и расходов нарушается принцип нейтральности. В качестве примеров неопределенности,

сопутствующей ведению хозяйственной деятельности можно привести неопределенность оплаты сомнительной дебиторской задолженности, неопределенность количества гарантийных претензий и др.

Для того, чтобы быть надежной, информация в финансовой отчетности должна также обладать характеристикой полноты, имея в виду рамки существенности и затраты на получение такой информации. Неполное отражение существенной информации может привести к тому, что финансовая отчетность будет ненадежной и не будет удовлетворять такой характеристике как уместность.

Полезность информации, содержащейся в финансовой отчетности, обеспечивается также ее сравнимостью. Сравнимость информации означает сравнимость данных финансовой отчетности как во времени, с предшествующими периодами, так и по отношению к другим предприятиям. Сравнимая информация позволяет пользователям адекватно оценивать изменения, произошедшие с предприятием за отчетный период, составлять прогнозы на основании выявленных трендов развития, и проводить сравнительный анализ результатов различных предприятий. Обычно, сравнимость обеспечивается постоянством используемых методов учета и правил представления информации в отчетности. Однако, при изменении условий функционирования предприятия, может возникнуть необходимость в изменении используемых правил учета. Поэтому сравнимость достигается раскрытием в отчетности учетной политики, изменений учетной политики и результатов таких изменений. Характеристика сравнимости является более «слабой» по сравнению с требованиями надежности и уместности информации, то есть компания должна изменять свою учетную политику, если это ведет к более надежным и уместным результатам, а не сохранять ее, мотивируя это необходимостью сравнимости.

Существуют определенные ограничения, связанные с надежностью и уместностью информации (как основными ее качественными характеристиками): своевременность, соотношение между выгодами и затратами, соотношение между различными качественными характеристиками.

Своевременность – это отсутствие задержки в отражении информации. Данное ограничение связано с необходимостью своевременного отражения информации, поскольку задержка в отражении информации может привести к потере ее уместности. При представлении информации в финансовой отчетности необходимо соблюдение соотношения уместности и надежности информации. С одной стороны, иногда, в силу существенности (уместности), может быть необходимо предоставить информацию до выяснения всех аспектов хозяйственной операции или события, что влияет на надежность информации, с другой стороны, выяснение всех спорных вопросов и получение надежной информации может привести к задержке информации и повлиять на ее уместность. Основной рекомендацией в данном случае является соблюдение правила удовлетворения потребностей пользователей отчетности наилучшим образом.

Соотношение между выгодами и затратами означает, что выгоды, получаемые от информации, должны превышать затраты на ее получение. Процесс соотнесения выгод и затрат требует, в большинстве случаев, профессионального суждения, и не всегда выгоды получают теми, кто несет затраты. Однако, данное ограничение должно приниматься во внимание при подготовке и использовании финансовой отчетности, а также при разработке национальных стандартов, регулирующих ведение учета и составление отчетности.

Соотношение между различными качественными характеристиками должно подчиняться общей цели финансовой отчетности – удовлетворению информационных потребностей пользователей. В каждом конкретном случае относительный приоритет той или иной качественной характеристики является предметом профессионального суждения.

Концепция «правдивого и справедливого представления» связана скорее с желаемым результатом – отражением в отчетности объективного состояния дел предприятия. Считается, что если отчетность составлена в соответствии с вышеназванными принципами и характеристиками, то соблюдается требование достоверного и объективного представления. Данная формулировка обычно используется в положительном аудиторском заключении.

1. Подробнее данная информация изложена в работах автора:

Соловьева О.В. МСФО и ГААП: учет и отчетность. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2003 – Глава 2.

Соловьева О.В. Международная практика учета и отчетности: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2004 – (Учебники экономического факультета МГУ им. М.В.Ломоносова) – Глава 2.

Текст базируется на требованиях Концептуальных основ 1989 года (официальный текст) – Framework 1989 – International Financial Reporting Standards (IFRSs) 2008 – IASCF, 2008 [↗](#)

Приложение 2. Виды оценки (Концептуальные основы 1989 года).

1

Концептуальные основы определяли несколько видов оценок, которые могут использоваться в финансовой отчетности:

- первоначальная стоимость (historical cost)
- текущая стоимость (current cost)
- стоимость реализации (realisable value)
- приведенная стоимость (present value) .

Первоначальная (историческая) стоимость (historical cost). Для активов это сумма денежных средств или их эквивалентов или справедливая стоимость иного возмещения, отданных для приобретения актива в момент приобретения. Для обязательств – сумма денежных средств или иных поступлений, полученных в результате возникновения обязательства, или, в некоторых случаях (например, задолженность по налогам) сумма денежных средств, которую предполагается выплатить для удовлетворения обязательства в ходе нормальной хозяйственной деятельности.

Текущая стоимость (current cost). Для активов это сумма денежных средств или их эквивалентов, которая должна была бы быть заплачена, если бы такой же или аналогичный актив приобретался в настоящий момент. Для обязательств – это недисконтированная стоимость денежных средств или их эквивалентов, которая потребовалась бы для погашения обязательства в настоящий момент.

Стоимость реализации (погашения) (realisable (settlement) value). Для активов это сумма денежных средств или их эквивалентов, которая могла бы быть получена от реализации актива в нормальных условиях в настоящий момент. Для обязательств – недисконтированная величина денежных средств, которую предполагается заплатить для погашения обязательства в ходе нормальной хозяйственной деятельности.

Модифицированным вариантом стоимости реализации является чистая стоимость реализации (net realizable value), представляющая собой стоимость реализации за вычетом расходов на реализацию.

Приведенная (дисконтированная) стоимость (present value). Для активов это дисконтированная величина будущих чистых притоков денежных средств, которые ожидается получить от данного актива в ходе нормальной хозяйственной деятельности. Для обязательств – дисконтированная величина будущих чистых оттоков денежных средств, которые предположительно потребуются для погашения обязательства в ходе нормальной хозяйственной деятельности.

В международных стандартах также часто используется понятие справедливой стоимости (fair value). Изначально справедливая стоимость определялась как стоимость, по которой активы могут быть обменены, а обязательства погашены, в результате сделки между осведомленными, независимыми и желающими это сделать сторонами. С введением МСФО (IFRS) 13 используется иное определение: цена, которая была бы получена от продажи актива или заплачена для передачи обязательства в обычной операции между рыночными участниками на дату оценки. Считается, что справедливая стоимость является наиболее уместным видом оценки для внешних пользователей отчетности, поэтому, несмотря на ее относительную ненадежность, прослеживается общая тенденция «движения» международных стандартов в сторону оценки по справедливой стоимости. При наличии активного рынка в качестве справедливой стоимости выступает рыночная цена, при его отсутствии в качестве справедливой стоимости может быть взята оценка независимого оценщика, величина, рассчитанная на основе разумных допущений (например, дисконтированная величина будущих потоков денежных средств), или иная объективная оценка.

1. Подробнее данная информация изложена в работах автора:

Соловьева О.В. МСФО и ГААП: учет и отчетность. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2003 – Глава 2.

Соловьева О.В. Международная практика учета и отчетности: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2004 – (Учебники экономического факультета МГУ им. М.В.Ломоносова) – Глава 2.

Текст базируется на требованиях Концептуальных основ 1989 года (официальный текст) – Framework 1989 – International Financial Reporting Standards (IFRSs) 2008 – IASCF, 2008 [↵](#)

Список литературы

1. Соловьева О.В. МСФО и ГААП: учет и отчетность. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2003.
2. Соловьева О.В. Международная практика учета и отчетности: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2004 – (Учебники экономического факультета МГУ им. М.В.Ломоносова).
3. International Financial Reporting Standards (IFRSs) – официальный текст на английском языке – электронная версия – <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards>
4. Концептуальные основы МСФО:
 - Framework 1989 – International Financial Reporting Standards (IFRSs) 2008 – IASCF, 2008
 - Framework 2010 – International Financial Reporting Standards 2011. Part A – IFRS Foundation, 2011
 - Framework 2018 – <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/conceptual-framework/>
5. Accounting. Study manual. The Institute of Chartered Accounts in England and Wales. 12-th edition. – ICAEW, 2018
6. Alexander D., Nobes C. Financial Accounting. An International Introduction. – Pearson Education Limited 2001.
7. Kieso D., Weygandt J. Intermediate Accounting. – 7-th edition, John Wiley & Sons, Inc., 1992
8. Kieso D. E., Weygandt J.J., Warfield T.D. Intermediate Accounting. – 13-th ed. – John Wiley & Sons (Asia) Pte Ltd, 2010
9. Mueller G., Gernon H., Meek G. Accounting: An International Perspective: a supplement to introductory accounting textbooks. – 2-d ed., Richard D. Irwin, INC., 1991.
10. Needles B.E., Anderson H.R., Caldwell J.C. Principles of Accounting. – Houghton Mifflin Company, 1987
11. Nobes C., Parker R. Comparative International Accounting. – 7-th edition, Pearson Education Limited, 2002.
12. Roberts C., Weetman P., Gordon P. International Financial Accounting. A Comparative Approach. – Pearson Education, 2002.
13. Weygandt J. J., Kimmel P.D., Kieso D.E. Financial Accounting. IFRS Edition. – John Wiley and Sons, Inc., 2011