

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

МСФО

№ 3 (39), 2017

ISSN 2222-0275

Раскрытие событий после отчетной даты

Оценка финансовых обязательств по МСФО (IFRS) 9

Методология проведения банковских стресс-тестов

Биткоин: валюта или «иное имущество»?



**ОТЧЕТНОСТЬ ПО МСФО: ЧТО МОГУТ
ОСПОРИТЬ АУДИТОРЫ**



Мы на facebook

«МСФО»
№ 3 (39), 2017
Производственно-практический
журнал.

Издается с января 2011 г.
Выходит 1 раз в 2 месяца.

Учредитель
ООО «ИПА «Регистр»

Издатель
ООО «РегистрМедиа»
e-mail: info@profmedia.by

Главный редактор
ООО «РегистрМедиа»
Алексей Владимирович Решетников

Адрес редакции:
ул. Новаторская, 2б,
комн. 408, 220053, г. Минск.

Отдел рекламы:
(017) 286 06 08, 286 06 17

Отдел подписки
(017) 233 83 89

Телефон редакции
(017) 237 90 43
www.profmedia.by
e-mail: msfo@profmedia.by

Журнал «МСФО» зарегистрирован
в Министерстве информации
Республики Беларусь. Свидетельство
о регистрации № 200 от 03.09.2010.
Перерегистрирован 15.11.2013.

Подписано в печать 27.06.2017.
Формат 60 × 84 1/8.
Бумага офсетная. Печать цифровая.
Усл. печ. л. 7,44. Уч.-изд. л. 4,1.
Тираж 135 экз. Заказ .
Цена свободная.

Отпечатано в ООО «Полиграфт».
ЛП № 02330/466 от 21.04.2014
до 21.04.2019.
Ул. Кнорина, д. 50, корп. 4
220103, г. Минск.

Подписные индексы:
01514(и), 015142(в).

Редакция не всегда разделяет
мнения и взгляды авторов.
Редакция не несет ответственности
за содержание рекламных
объявлений.
Рукописи не рецензируются
и не возвращаются.

© ООО «РегистрМедиа», 2017
© МСФО. 2011–2017

Отчетность, стандарты и налоговое планирование

Согласно плану европейских регуляторов международные схемы налогового планирования с определенными характерными признаками будут автоматически доводиться до сведения налоговых властей еще до того, как их вообще начнут использовать.

Страны — члены ЕС также автоматически будут обмениваться информацией по налоговым схемам через централизованную базу, что позволит им заранее быть готовыми к схемам уклонения и принимать меры противодействия.

Упомянутые выше «характерные признаки» Еврокомиссия для себя определила вполне конкретно — в списке значится, например, использование потерь для снижения общей величины налоговых обязательств, использование специальных налоговых режимов, соглашения, проходящие через страны, которые не следуют международным стандартам добросовестного управления, и т.д.

Обязательство информировать о международной схеме с одним или большим количеством характерных признаков будет лежать:

- на аудиторах и консультантах, которые предложили ее для внедрения и использования компанией или индивидуальным клиентом;
- на компании или индивидуальном клиенте (получателях рекомендации), если предоставивший ее аудитор (консультант) имеет неевропейское резидентство либо если связан профессиональными правилами в отношении конфиденциальности;
- на компании или индивидуальном клиенте, если международная схема разработана их штатными работниками.

Иначе говоря, в двух случаях из трех «стучать» придется на самих себя.

Скандалы типа «Панамских документов» никогда не обходятся без участия консультантов, помогающих компаниям избежать уплаты налогов.

В это же время Организация экономического сотрудничества и развития проводит консультации по дополнительному руководству, касающемуся применения п. 7 Плана действий BEPS (против размытия налоговой базы и перемещения прибыли), который носит заголовок «Предотвращение применения схем искусственного избежания статуса «постоянного представительства». Данное руководство в дальнейшем будет использоваться как основа для национальных правил, регулирующих отнесение прибылей к постоянным представительствам.

Руководство оговаривает, каким образом положения статьи 7 конвенции ОЭСР о налогообложении применимы в отношении постоянных представительств — в частности, тех, что не являются частью финансового сектора — и как п. 7 Плана действий BEPS пересекается с правилами для трансфертного ценообразования — в особенности теми, что связаны нематериальными активами, рисками и капиталом.

Андрей Карпунин,

председатель Клуба финансовых директоров,
член межведомственной рабочей группы по изучению
проблемных вопросов в области бухгалтерского учета

НОВОЕ В МСФО

- 3 Президент Американского Института сертифицированных бухгалтеров Барри Меланкон о необходимости эволюционировать
- 4 Совет по МСФО хочет избавиться от излишнего многообразия подходов в IAS 16
- 5 ЕС предложил новые требования к налоговой прозрачности
- 6 Ханс Хугерворст о новом стандарте МСФО (IFRS) 17 «Страховые контракты»

МЕТОДОЛОГИЯ

- 7 Александр БУГАЕВ
Практика подготовки примечания по раскрытиям событий после отчетной даты
- 12 Татьяна БЕЗЗАТЕЕВА
Оценка финансовых обязательств по МСФО (IFRS) 9
- 20 Александр БУГАЕВ
Вопросы составления консолидированной финансовой отчетности
- 25 Светлана КРАПИВЕНЦЕВА
Поправки в части раскрытия изменений в МСФО
- 31 Методология проведения банковских стресс-тестов в аспекте нового МСФО 9
- 33 Татьяна БЕЗЗАТЕЕВА
Учетная политика при переходе на МСФО
- 38 Наталья СМИРНОВА
Формируем собственную функцию МСФО
- 44 Лариса ШЕХМАН
При каких условиях и как создавать отдел по МСФО
- 51 Анна ВЫРУЧАЕВА
Функциональная валюта: как выбрать, пересчитать и не прогадать
- 55 Повышение эффективности раскрытия информации в промежуточной отчетности

АУДИТ

- 57 Людмила АНДРЕЕВА
Отчетность по МСФО: что могут оспорить аудиторы
- 61 Мнение BDO: Как улучшить аудиторское планирование и эффективность

ПОЛЕМИКА

- 62 Лариса ШЕХМАН
Биткоин: валюта или «иное имущество»?
- 63 Джереми АНДЕРСОН
Блокчейн и искусственный интеллект для финансового сектора

Президент Американского Института сертифицированных бухгалтеров Барри Меланкон о необходимости эволюционировать

«Практически непостижимая» скорость изменений и технологического развития потребует от бухгалтерско-аудиторской профессии принятия существенных изменений, чтобы выжить и далее процветать», — считает президент Американского Института сертифицированных бухгалтеров **Барри Меланкон**.

Выступая на недавней конференции AICPA ENGAGE в Лас-Вегасе вместе с председательницей Кимберли Эллисон-Тейлор, он сказал: «Мы живем в необычайные времена, и нам нужно эволюционировать как профессии. Футуристы говорят, что скорость изменений будет практически непостижимой, и влияние их будет также колоссальным. Это идет к нам, чтобы стать частью нашей профессии».

«Практически половину деятельности можно автоматизировать с помощью технологий уже сейчас», — отметил он, напомним об одной из недавних статей в журнале Wired, где именно бухгалтеры и аудиторы отнесены к категории тех, на кого сильнее всего повлияют изменения в технологиях, притом в негативном ключе. Ни много ни мало 4,5 млн рабочих мест, если не пойдут под сокращение, то в любом случае будут модернизированы. «Роботы автоматизируют или устранят до 40% бухгалтерской рабочей силы», — предупреждает глава AICPA.

Кроме того, технологии blockchain, искусственный интеллект, анализ данных — все это обладает потенциалом полностью изменить ландшафт ключевых услуг бухгалтерско-аудиторской профессии, поставить перед ней новые задачи и дать новых конкурентов взамен преж-

них. «Многие из вас думают, что ваши конкуренты — это фирма дальше по улице. Но это может быть компания, которой пока что вообще не существует, — говорит Барри Меланкон. — Мы не узнаем нашу профессию через 10 лет, но она по-прежнему будет критически важна. И, честно говоря, я сказал «10 лет», просто чтобы не пугать вас слишком сильно. На самом деле она, вероятно, станет неузнаваемой уже через 5 лет».

«Чтобы выжить, профессии нужно не реагировать на изменения, а самой идти впереди всех приближающихся сложностей и вызовов — призвала аудиторию Эллисон-Тейлор. — Кто мы такие, чтобы думать, что изменения нас не затронут? Нам нужно самим инициировать изменения».

В качестве примера она приводит ту же автоматизацию. Развитие технологий — это не только опасность сокращения рабочих мест, но также огромные возможности по созданию новых. «Я убеждена, что технологиям нужен кто-то во главе их, чтобы определять для них стратегию и руководство. А это как раз наши сильные стороны».

Таким образом, подходить к инвестициям с позиции перспектив будущего нужно уже сейчас. Следует подумать, каковы сегодняшние конкурентные преимущества и что можно сделать, чтобы сохранить за собой роль доверенных советников.

Одна из ключевых для профессии услуг — это аудит. Приводя его в пример, Барри Меланкон, по-видимому, вспомнил выступление своих коллег на этой же конференции, которые обри-

совали новые модели аудита будущего. Меланкон описал традиционную модель сегодня, когда компания посылает команду очень молодых пока еще проверяющих заниматься рутинной проверкой бухгалтерской документации клиента. В будущем, однако, эта проверка будет производиться автоматически специальным ПО, а параллельно будет также отсеиваться несущественная информация.

«Так как нам способствовать масштабным изменениям в аудите? Рынок ведь сам по себе «аудит будущего» не создаст», что оставляет все на усмотрение самих аудиторских компаний. Приятно отмечать, что самые крупные

уже все поняли и вложили сотни миллионов долларов в новые технологии в этой и других областях.

Правда, это поднимает еще один существенный вопрос — вопрос неравенства, на который указала Кимберли Эллисон-Тейлор. Между упомянутыми в предыдущем абзаце «самыми крупными» аудиторскими компаниями и теми, кто не может пока что инвестировать в технологии ни цента, очень обширная пропасть. «Мы не хотим разделить нашу профессию между *(ними)*... Как нам сделать так, чтобы малые практиканты смогли конкурировать с крупнейшими фирмами?» — вопрошает она.

Совет по МСФО хочет избавиться от излишнего многообразия подходов в IAS 16

Совет по МСФО представил вчера узконаправленные корректировки к стандарту IAS 16 «Основные средства». В качестве первоочередной задачи перед международным разработчиком стояло устранение излишнего многообразия практических подходов в применении стандарта. Пока что это предварительный вариант изменений, комментарии по которым будут приниматься до 19 октября.

Как известно, IAS 16 оговаривает принципы признания и измерения основных средств как активов предприятия. Вчерашние корректировки в стандарте запрещают вычитать величину поступлений от продаж из стоимости основного средства, если данный актив при этом находится в процессе транспортировки к месту своей дислокации и приведения в состояние, пригодное для его целевого использования. Вместо этого компания будет признавать по-

ступления от продаж и связанные расходы в прибылях и убытках.

В параграфе 17 IAS 16 приведены примеры расходов, которые прямо относятся на доставку объекта ОС до места конечной дислокации и приведение в состояние, отвечающее его целевому использованию в представлении менеджмента компании. Примером таковых являются расходы на тестирование. Параграф 17 (е) гласит, что «в стоимость объекта основных средств входят расходы на тестирование, если актив уже нормально функционирует, после вычета чистых поступлений от продажи любых товаров, произведенных в процессе транспортировки актива к месту дислокации и приведения его в надлежащее состояние».

Данные корректировки внесены в IAS 16 после проведенных обсуждений Комитетом

по Интерпретациям, касавшихся учета поступлений и издержек тестирования. Ему в связи с этим чаще всего задавали два вопроса:

1. Относятся ли оговоренные в данном параграфе поступления только к товарам, произведенным в процессе тестирования?

2. Может ли организация вычесть из стоимости объекта основного средства любые поступления, которые превышают расходы на тестирование?

По ходу обсуждений Комитет по Интерпретациям сформулировал еще целый ряд близких вопросов и, в конце концов, порекомендовал, чтобы Совет по МСФО вообще запретил вычитать из стоимости ОС любые поступления от продаж, если они имеют место до приведения объекта в состояние «боевой готовности». Впрочем, как было сказано выше, пока что это лишь предложения, а не окончательная версия изменений в стандарте.

ЕС предложил новые требования к налоговой прозрачности

Если Европейская Комиссия одобрит новые меры, направленные против схем уклонения от уплаты налогов, то аудиторы, бухгалтеров и налоговых консультантов ждет ужесточение требований. Согласно плану европейских регуляторов, международные схемы налогового планирования (то есть затрагивающие несколько стран), с определенными характерными признаками будут автоматически доводиться до сведения налоговых властей еще до того, как их вообще начнут использовать.

Страны ЕС также автоматически будут обмениваться информацией по налоговым схемам через централизованную базу, что позволит им заранее быть готовыми к схемам уклонения и принимать меры противодействия.

Упомянутые «характерные признаки» Еврокомиссия для себя определила вполне конкретно — в списке значится, например, использование потерь для снижения общей величины налоговых обязательств, использование специальных налоговых режимов, соглашения, проходящие через страны, которые не следуют

международным стандартам добросовестного управления, и т.д.

Обязательство информировать о международной схеме с одним или большим количеством характерных признаков будет лежать:

- на «посредниках», которые предложили ее для внедрения и использования компанией или индивидуальным клиентом;

- на компании или индивидуальном клиенте (получателях рекомендации), если предоставивший ее «посредник» имеет неевропейское резидентство, либо если связан профессиональными правилами в отношении конфиденциальности;

- на компании или индивидуальном клиенте, если международная схема разработана их собственными консультантами или юристами.

Иначе говоря, в двух случаях из трех «стучать» придется на самих себя.

Скандалы типа прошлогодних «Панамских документов» никогда не обходятся без участия консультантов, помогающих компаниям избегать налогов. Часто это делается с помощью весьма запутанных схем.

Ханс Хугерворст о новом стандарте МСФО (IFRS) 17 «Страховые контракты»

Хотя многие уже успели разувериться, этот день все-таки пришел: Совет по международным стандартам финансовой отчетности с традиционной в таких случаях помпой (в данном случае — в виде сопутствующих веб-презентаций для тех, у кого до сих пор остались какие-то вопросы) представляет новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Страховые контракты». Отметим, даже не IFRS 4, потому что это абсолютно новый стандарт, который пришел на смену старому и принес с собой качественно новое понимание рисков и финансовой позиции страховых компаний.

Предыдущий стандарт IFRS 4 в качестве промежуточной меры действовал с 2004 года, и со своей ролью он так или иначе справился, позволив компаниям продолжать учитывать страховые контракты по национальным системам стандартов учета, что, однако, привело к очень серьезным расхождениям учетной практики и сделало невозможным для инвесторов адекватное сравнение отчетности компаний между собой.

В 2015 году Совет по финансовой стабильности (FSB) отдельно подчеркнул важность успешного завершения проекта IASB по замене предыдущего страхового стандарта. Хотя времени на это ушло больше, чем ожидалось (как часто случалось и случается у Совета в случае с крупными проектами), сегодня наконец-то можно официально подвести итоговую черту.

МСФО (IFRS) 17 решает прежнюю проблему сопоставимости, поскольку требует от компа-

ний учитывать все страховые договоры последовательно. Страховые обязательства начнут учитываться на основе их текущей, а не исторической стоимости, а финансовая информация в отчетности станет более актуальной и полезной для ее пользователей.

Вот что по этому поводу говорит председатель IASB Ханс Хугерворст: «Страховая индустрия играет важную роль в глобальной экономике. Следовательно, качественная информация о том, как ведут себя в финансовом плане страховщики, чрезвычайно важна для участников рынка. IFRS 17 замещает собой миллионы бухгалтерских подходов единым подходом, который предоставит инвесторам и другим участникам сопоставимую и актуальную информацию».

Собственно, по той причине, что стран много, как много и применявшихся там до сегодняшнего дня подходов, перемены от перехода на новый стандарт у одних могут быть более значительными, чем у других. Впрочем, до 1 января 2021 г. время адаптироваться еще есть, хотя никто не запрещает начать использовать стандарт досрочно. В специальную рабочую группу перехода, которая, видимо, до самого 2021 года (а то и дольше) будет облегчать компаниям жизнь с переходом на IFRS 17, до сих пор производится набор участников.

Одновременно со стандартом был представлен предварительный вариант соответствующего обновления к Таксономии МСФО.

Практика подготовки примечания по раскрытиям событий после отчетной даты

Александр БУГАЕВ,

аудитор, профессор ВГТУ, академик Ассоциации международных бухгалтеров — FAIA (acad) (Лондон), член-академик Американской бухгалтерской ассоциации — AAA (США), член Европейской бухгалтерской ассоциации — EAA-EIASM (Брюссель)

Необходимость и значение раскрытия событий после отчетной даты (далее — СПОД) достаточно просты для понимания, а само примечание к отчетности вовсе не требует значительных расчетов. В связи с этим примечание по СПОД очень часто практикующими специалистами по МСФО просто не рассматривается как самостоятельный раздел работ для подготовки отчетности.

Но в больших (по белорусским меркам) организациях, составляющих отчетность по МСФО, отсутствие методичного и четкого подхода к сбору и анализу информации для раскрытия СПОД может привести к возникновению некоторых проблем на дату подписания отчетности. Такая ситуация часто возникает перед утверждением отчетности и выдачей аудиторского заключения, когда внешними аудиторами выявляются факты, все-таки требующие раскрытия, но так и не попавшие в поле зрения составителей отчетности по МСФО.

При этом согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты» требуется не только выявить существенные события, но и оценить их

возможное влияние на деятельность организации в будущем. Однако именно для составления примечания по СПОД времени на сбор информации и анализ может практически не хватать. Вся проблема в том, что в отличие от других отчетов и примечаний, по которым необходимая для написания информация собирается за отчетный период, в СПОД раскрываются данные за период начиная с конца отчетного года и заканчивая датой утверждения отчетности. Часто по мере приближения даты утверждения финансовой отчетности остается все меньше времени на изучение поступающей информации, и непосредственно перед утверждением отчетности ее составители должны быть в курсе всех значительных событий организации и необходимости раскрытия таких событий в режиме реального времени.

Поэтому приведем несколько практических рекомендаций для составителей примечания по СПОД.

1. Проверьте ваши знания по теории СПОД — вам нужно установить:

- подлежит ли событие раскрытию;

■ категорию, к которой оно относится (корректирующее или некорректирующее).

2. Составьте предварительный перечень (checklist) СПОД, которые наиболее вероятно применимы к вашей компании.

3. Определите порог материальности (или существенности) в денежном выражении, ниже которого события не будут вами рассматриваться. При этом нужно иметь в виду, что некоторые события значительны независимо от денежного выражения (например, в случае реорганизации или лишения организации лицензии).

4. Своевременно составьте перечень источников информации по СПОД, включая контактные данные ключевых сотрудников, адреса интернет-ресурсов и т.д.

5. Определите сроки для каждого этапа подготовки примечания:

а) подготовка запросов соответствующим структурным подразделениям вашей компании и зависимым обществам (если отчетность консолидированная) и сроки предоставления таких ответов;

б) сбор информации из открытых информационных ресурсов;

в) написание первой версии текста примечания;

г) согласование текста примечания с вашими аудиторами;

д) передача первичных документов аудиторам;

е) повторный сбор последней информации (близко к дате подписания отчетности, причем на основании ранее подготовленных запросов);

ж) обновление текста примечания непосредственно перед подписанием отчетности (по согласованию с аудиторами).

6. При необходимости следует быть готовым объяснить вашим аудиторам подход, разработанный в вашей организации, к выявлению СПОД (п. 7 International Standard on

Auditing (ISA) 560), и к тому, что аудиторы потребуют включить в письмо-представление (management representation letter) подтверждение того, что все необходимые раскрытия по СПОД были сделаны (п. 9 ISA 560).

Рассмотрим подход IAS 10. Стандарт IAS 10 разделяет события после отчетной даты на два типа, а именно: **корректирующие события (adjusting events)**, то есть события, требующие корректировки к статьям финансовой отчетности на отчетную дату, и **некорректирующие события (non adjusting events)**, которые не влияют на финансовые показатели на отчетную дату и требуют только текстового раскрытия. Критерий определения типа события один, а именно указывает ли событие на обстоятельства, существовавшие на отчетную дату (корректирующее событие), или является событием, не обусловленным такими обстоятельствами (некорректирующее событие).

Наиболее часто в качестве примера корректирующего события применительно к IAS 10 приводится банкротство дебитора после отчетной даты; последнее свидетельствует о его несостоятельности на отчетную дату, а это и является достаточным критерием для начисления резерва по сомнительным долгам. В качестве других примеров корректирующих событий стандарт приводит судебные решения; реализацию товаров, которая может свидетельствовать о цене реализации на отчетную дату (IAS 2); дополнительную информацию, поступившую после отчетного периода, о справедливой стоимости имущества (активов) или обязательств и ошибки, выявленные после отчетной даты.

К некорректирующим событиям относятся:

- обесценение инвестиций (если обесценение произошло после отчетной даты);
- дивиденды, объявленные компанией;
- реорганизация;
- крупные приобретения других бизнесов и основных средств;
- слияния;

- нестандартные и значительные изменения в стоимости активов и валютных курсов;
- уничтожение завода (или части завода) стихийным бедствием;
- изменение в налоговых правилах или ставках, которое существенно повлияет на налоговые активы или обязательства компании;
- судебные иски, возникшие исключительно в результате событий, имевших место после отчетной даты;
- публичное объявление плана о прекращении значительной деятельности.

Стандарт акцентирует отдельное внимание на том, что если компания планирует целиком прекратить свою деятельность, то такое решение требует пересмотра всей отчетности, которая должна быть подготовлена без предположения о продолжающейся деятельности (going concern). Также стандарт требует раскрыть характер события и сумму, если денежная оценка все же возможна.

Рассмотрим главные источники информации по СПОД. Они включают основные документы, которые необходимо подготовить для проверки правильности примечания по СПОД, а также и для предоставления вашим аудиторам. К ним, в частности, относятся следующие.

РЕШЕНИЯ АКЦИОНЕРОВ КОМПАНИИ, ПРОТОКОЛЫ ЗАСЕДАНИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ЗАСЕДАНИЙ ПРАВЛЕНИЯ

Полный комплект данных документов необходим для формирования примечания по СПОД, так как на таких заседаниях принимаются судьбоносные решения для компании (о реструктуризации, сдаче лицензии, ликвидации, продаже значительных по стоимости активов организации и т.д.). Кроме того, копии вышеперечисленных документов также необходимо предоставить аудиторам согласно п. 7 ISA 560, который требует от аудитора ознакомления с перечисленными документами.

ДАННЫЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Данные бухгалтерского учета наиболее полезны для выявления кредитов и займов полученных и выданных, инвестиций в другие компании, изменений в капитале компании. Для этого чаще всего формируются оборотно-сальдовые ведомости вместе с карточками счетов (при компьютерной обработке данных) по следующим счетам бухгалтерского учета: 66, 67, 58, 80–83, с даты окончания отчетного периода по текущую дату, наиболее близкую к дате утверждения отчетности.

В карточках обычно также указываются реквизиты документа, который можно запросить в бухгалтерии. Любые изменения по вышеперечисленным счетам должны быть проанализированы на предмет раскрытия с точки зрения материальности и значительности для пользователя отчетности.

Кроме того, изменения по другим счетам могут содержать косвенные признаки корректирующих событий для СПОД. Например, значительное выбытие объектов недвижимости по сч. 01 может указать на наличие прекращаемой деятельности на отчетную дату (IFRS 5), а резкое снижение дебиторской задолженности (сч. 62, 76) может свидетельствовать об излишне начисленном резерве по сомнительным долгам. Необходимо получить дополнительную информацию на предмет внесения соответствующих корректировок.

КРУПНЫЕ ДОГОВОРЫ

Для раскрытия СПОД потребуется определить крупные договоры, заключенные после отчетной даты, и запросить их копии. Раскрытию подлежат как крупные договоры по приобретению объектов основных средств или капитальному строительству (в рамках договорных обязательств по IAS 16), так и договоры, имеющие значительное влияние на де-

тельность компании (например, заключение соглашения о реализации продукции с ключевыми контрагентами-покупателями).

Такие договоры лучше запрашивать у службы, владеющей копиями всех договоров организации, например юридического отдела организации.

При этом предпочтительно сформулировать открытый запрос, в рамках которого вы сможете устно испросить дополнительно необходимые договоры.

Запрос, в частности, может выглядеть следующим образом:

«В связи с подготовкой нами финансовой отчетности по МСФО за 2014 год прошу Вас информировать нашего ответственного сотрудника Ф.И.О. в отделе, ответственном за составление отчетности по МСФО, обо всех договорах, заключенных на сумму более XX млн руб. за период с XX (отчетной даты) до XX (даты подписания отчетности) включительно, по мере их поступления в Ваш отдел и предоставить копии указанных договоров».

ВЫПИСКА ИЗ РЕЕСТРА АКЦИОНЕРОВ

Для подтверждения состояния капитала организации необходимо запросить выписку из реестра акционеров. Как правило, выписка запрашивается два раза: один раз — на дату, близкую к дате утверждения отчетности, второй раз — на дату утверждения.

Получение первой выписки позволяет провести необходимые аудиторские процедуры, вторая выписка — формальное подтверждение отсутствия изменений за короткий период между первой выпиской и датой утверждения отчетности.

Следует заблаговременно обсудить сроки, необходимые для получения выписки, с регистратором, которым может выступать как сама компания, так и внешний депозитарий.

ОТЧЕТЫ КОМПАНИИ

К сожалению, часто составителями отчетности не используются другие отчеты, формируемые организацией для внешних пользователей и доступные в Интернете на сайте компании. Годовой отчет руководства, отчет эмитента ценных бумаг, отчетность, составленная по инструкциям Минфина Беларуси, и даже экологический отчет могут содержать много полезной информации.

Отметим, что для СПОД особенно интересны годовая бухгалтерская отчетность, составленная по инструкциям Минфина Беларуси, так как она публикуется в течение 90 дней после окончания года (соответственно), что значительно раньше срока подготовки отчетности по МСФО для белорусских социально значимых (и не только) организаций.

СУДЕБНЫЕ РЕШЕНИЯ, АКТЫ НАЛОГОВЫХ ПРОВЕРОК

В обязательном порядке у юридического отдела запрашивается перечень всех исков и претензий к организации за некоторое время до подписания отчетности (а затем и обновление на дату подписания отчетности), а также копии судебных решений и т.п. и, помимо этого, деловой переписки (как правило, запрашивается внешними аудиторами).

Для вас важны не только открытые иски и претензии, но и решения, имевшие место с отчетной датой, так как они могут быть сигналом корректирующего события (так, положительное решение по иску означает снятие начисленного резерва по иску на отчетную дату).

Кроме суммы и характера претензии или иска очень важна оценка руководством вероятности исхода для вашей организации (оценка вероятности делается, как правило, вашими же юристами). В отчетности раскрываются только иски — существенные по сумме и име-

ющие более чем ничтожную вероятность отрицательного исхода для компании. Например, претензию на 10 млрд USD, не имеющую под собой никакой юридической основы, раскрывать не имеет смысла, между тем иск на 100 млн BYN, имеющий равные шансы положительного и отрицательного исхода, раскрывать, скорее всего, нужно.

ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСЫ И ПРЕСС-РЕЛИЗЫ

Информация из глобальной Сети может позволить обратить внимание на события, которые не были получены из других источников. Например, когда организация заключила соглашение о сотрудничестве с ключевым партнером. Информация была опубликована на сайте компании-партнера за пределами Беларуси, но нигде во внутренней информации вашей организации не фигурировала. Используя полученную информацию, следует обратиться к договорному отделу с предметным запросом о получении копии соглашения и, возможно, к финансово-экономическому отделу для получения комментариев об экономической значимости данного соглашения.

ЗОНА РИСКА ДЛЯ СПОД

Наибольший риск нераскрытия представляют события, произошедшие незадолго до даты утверждения и не нашедшие отражения в бухгалтерском учете на дату составления отчетности. Это могут быть, например, крупные договоры на приобретение или продажу товарно-материальных ценностей или ценных бумаг в других компаниях, всевозможные кредитные соглашения, договоры на приобретение основных средств на большие суммы.

Для выявления таких событий необходимо использовать все доступные вам как внешние (Интернет, деловую прессу), так и внутренние

(корпоративные порталы, контакты с коллегами) источники информации.

Поскольку такое соглашение предварительное, то оно не будет отражено в вашем бухгалтерском учете. Поэтому бухгалтерия, вероятно, не будет иметь даже копию данного соглашения. Скорее всего, выявить подобное событие можно из открытых внешних источников. При этом не стоит рассчитывать, что ваш юридический отдел на основании запроса, написанного, например, месяц назад, сам предоставит копию соглашения, поступившего на днях. Оптимально устно обратиться в соответствующие отделы и проверить наличие новой информации непосредственно перед подписанием отчетности.

СОБЫТИЯ ОТСУТСТВУЮТ

Вполне допустима ситуация, в которой после проведения тщательной проверки значительные события, имевшие место после отчетной даты, не выявлены. В таком случае в отчетность необходимо включить соответствующий параграф:

«Существенные события, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности ОАО «Примерная компания», имевшие место в период между отчетной датой и датой подписания консолидированной финансовой отчетности ОАО за 2014 год, подготовленной в соответствии с МСФО, отсутствуют».

Таким образом, подготовка раскрытий о событиях после отчетной даты в отчетности по МСФО требует усилий как в части сбора и анализа информации из различных источников, так и в отношении выявления наиболее значимых событий и оценки потенциального влияния СПОД на деятельность вашей организации в будущем.

Оценка финансовых обязательств по МСФО (IFRS) 9

Татьяна БЕЗЗАТЕЕВА,

менеджер аудиторско-консалтинговой группы

При первоначальном признании финансовые обязательства, как правило, оценивают по справедливой стоимости, включая затраты на сделку. Основными моделями оценки финансовых обязательств при последующем учете являются оценка по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента либо по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Рассмотрим способы оценки финансовых обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее — МСФО (IFRS) 9), который сейчас применяется добровольно, но станет обязательным к применению с 1 января 2018 г. Также разберемся, от чего зависит выбор того или иного способа оценки и какие бывают исключения.

При этом сделаем акцент на изменении требований учета финансовых обязательств по МСФО (IFRS) 9 в сравнении с действующим в настоящий момент МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее — МСФО (IAS) 39).

КЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Когда организация впервые признает финансовое обязательство, она должна (п. 3.1.1 МСФО (IFRS) 9) его классифицировать (п. 4.2.1, 4.2.2 МСФО (IFRS) 9) и оценить (п. 5.1.1 МСФО (IFRS) 9).

Оценка финансового обязательства и отражение изменений его стоимости определяются

классификацией, а также тем, является ли оно частью определенных по усмотрению организации отношений хеджирования. В статье мы не будем рассматривать учет хеджирования, а остановимся на оценке инструментов, находящихся вне сферы отношений хеджирования.

Изначально финансовое обязательство оценивается, как правило, по справедливой стоимости, включая затраты на сделку. Для последующего учета выбирается одна из категорий оценки. Однако уже при первоначальном признании организация может выбрать оценку по справедливой стоимости через прибыли или убытки без права последующей реклассификации.

Классификация финансовых обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 9 остается в существенной степени неизменной по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Важно!

На территории Российской Федерации МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу: для добровольного применения организациями — со дня его официального опубликования — 18 сентября 2015 г., для обязательного применения организациями — с 1 января 2018 г.

ОСНОВНАЯ КАТЕГОРИЯ ОЦЕНКИ И ИСКЛЮЧЕНИЯ ПРИ ПОСЛЕДУЮЩЕМ УЧЕТЕ

Основной категорией оценки финансовых обязательств является оценка по амортизи-

рованной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, если только финансовое обязательство не должно быть оценено иначе (п. 4.2.1 МСФО (IFRS) 9), а именно следующими способами.

По справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (обязательно или по усмотрению организации, если это разрешено МСФО (IFRS) 9).

На основе сохраненных организацией обязательств для связанного с переданным активом обязательства, то есть в соответствии с требованиями учета продолжающегося участия в связанном активе (для финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не удовлетворяет требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип продолжающегося участия). Связанное обязательство оценивается таким образом, что чистая балансовая стоимость переданного актива и связанного обязательства может быть (п. 3.2.17 МСФО (IFRS) 9):

- амортизированной стоимостью прав и обязательств, сохраненных организацией (если переданный актив оценивается по амортизированной стоимости);

- или равной справедливой стоимости сохраненных организацией прав и обязательств, оцениваемых на самостоятельной основе (если переданный актив оценивается по справедливой стоимости).

По особым критериям для договоров финансовой гарантии (п. 4.2.1 (с) МСФО (IFRS) 9) и обязательств по предоставлению займов с процентной ставкой ниже рыночной (п. 4.2.1 (d) МСФО (IFRS) 9). При этом эмитент такого договора/обязательства (если не применима оценка по двум правилам, указанным выше), оценивает его по величине, наибольшей из:

- суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (определенного в соответствии с п. 5.5 МСФО (IFRS) 9);

- первоначально признанной суммы (п. 5.5.1 МСФО (IFRS) 9) за вычетом, когда уместно, общей (накопленной) суммы дохода признанной в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

ВОЗМОЖНОСТЬ ОЦЕНКИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ ПРИ ПЕРВОНАЧАЛЬНОМ ПРИЗНАНИИ

Есть несколько ситуаций, когда при первоначальном признании финансового обязательства (п. 4.2.2 МСФО (IFRS) 9) организация может по собственному усмотрению классифицировать его (без права последующей реклассификации) как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

1. Если это разрешено в соответствии с пунктом 4.3.5 МСФО (IFRS) 9, то есть в случае, когда гибридный договор содержит встроенный производный инструмент, отделение которого запрещено или который не оказывает значительного влияния на модификацию денежных потоков (иначе она потребовалась бы в соответствии с договором).

Ожидается, что в данной ситуации нефинансовые организации, скорее всего, будут использовать только возможность учета по справедливой стоимости через прибыли или убытки для гибридных инструментов со встроенными производными инструментами (например, конвертируемые облигации), чтобы не отделять их при учете.

Пример 1

Организация выпустила конвертируемую облигацию и оценила, что она содержит основную сумму долга и встроенный производный инструмент.

Чтобы учитывать отдельно основную сумму долга по амортизированной стоимости, а встроенный производный инструмент по

справедливой стоимости через прибыли или убытки, организации следует принять решение в пользу возможности учета конвертируемой облигации целиком по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

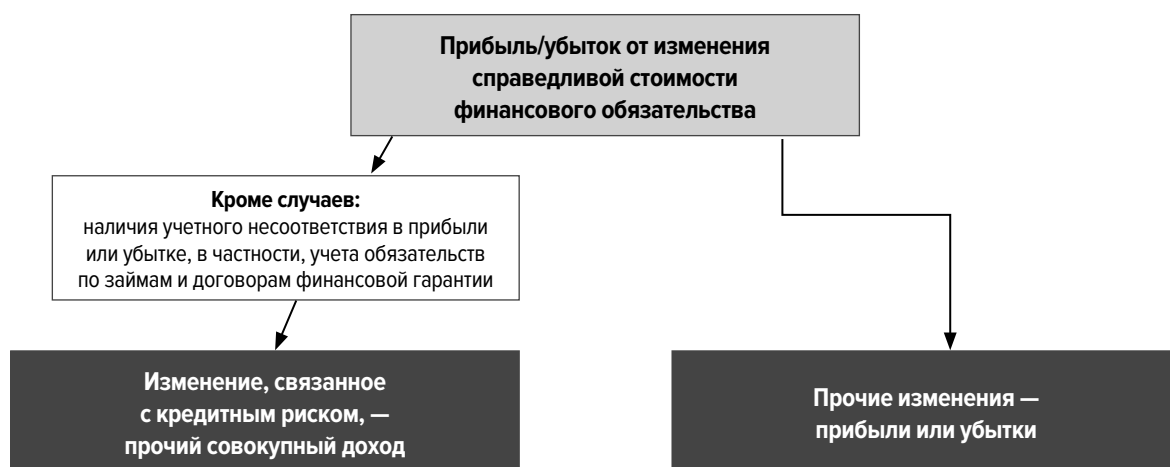
2. Если обеспечено представление более уместной информации в результате того, что:

- это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков (п. В4.1.29—В4.1.32 МСФО (IFRS) 9); когда организация приходит к заключению, что в ее финансовой отчетности будет представлена более уместная информация в случае, если актив и обязательство будут оцениваться

в одной и той же категории (например, по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыли или убытки), даже если один из финансовых инструментов подлежит оценке по амортизированной стоимости;

- или управление группой финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу организации (п. В4.1.33—В4.1.36 МСФО (IFRS) 9; п. 9 МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»).

Представляется, что в данной ситуации финансовые организации будут использовать возможность учета по справедливой стоимости через прибыли или убытки.



Для финансовых обязательств, которые ранее были признаны по справедливой стоимости через прибыли или убытки по МСФО (IAS) 39, организация может при первом применении МСФО (IFRS) 9:

- продолжить их признание по справедливой стоимости через прибыли или

убытки, если такое признание устраняет или уменьшает бухгалтерское несоответствие;

- отказаться от возможности признания в данной категории. Однако это не разрешено для финансовых обязательств, признаваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые

являются гибридными договорами или группами финансовых инструментов, управляемых и оцениваемых на основе справедливой стоимости. То есть отказ от признания по справедливой стоимости через прибыли или убытки разрешен только для финансовых обязательств, которые были ранее признаны по справедливой стоимости через прибыли или убытки вследствие учетного несоответствия.

ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПРИ ПЕРВОНАЧАЛЬНОМ ПРИЗНАНИИ

Требования оценки финансовых обязательств при первоначальном признании согласно МСФО (IFRS) 9 соответствуют МСФО (IAS) 39. Как уже было сказано выше, оценка зависит от категории, в которой финансовые обязательства классифицируются. Тем не менее надо определить исходную сумму для первоначального признания.

Финансовые обязательства (не оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки) следует оценивать по (п. 5.1.1 МСФО (IFRS) 9):

- справедливой стоимости, наилучшим подтверждением которой является цена операции, то есть справедливая стоимость возмещения, переданного или полученного (п. B5.1.2A МСФО (IFRS) 9; МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»);

- и (плюс или минус) затраты по сделке, которые напрямую связаны с выпуском финансового обязательства.

Однако если организация определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены операции (п. 5.1.1A МСФО (IFRS) 9), то она должна учитывать этот инструмент на указанную дату следующим образом (п. B5.1.2A МСФО (IFRS) 9):

- согласно оценке, требуемой п. 5.1.1 МСФО (IFRS) 9, когда справедливая стоимость подтверждается котируемой ценой на идентичное обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или основывается на методе оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка (отметим, что для выполнения пункта (а) организация должна признавать разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой операции в качестве прибыли или убытка);

- во всех остальных случаях согласно оценке, требуемой п. 5.1.1 МСФО (IFRS) 9, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой операции. Для выполнения пункта (b) после первоначального признания организация должна признать отложенную разницу как прибыль или убыток, только в той мере, в которой она возникает в результате изменения какого-либо фактора (в том числе временного), который бы участники рынка учитывали при установлении цены актива или обязательства.

ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПРИ ПОСЛЕДУЮЩЕМ УЧЕТЕ

Обязательства могут быть не только в сфере применения МСФО (IFRS) 9, но и, например, в сфере применения МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» (далее — МСФО (IFRS) 3). Следует обращать внимание на сферу применения соответствующего стандарта при решении вопроса о классификации финансовых обязательств. Остановимся на двух основных видах оценки финансовых обязательств при последующем учете в случае, если они включены в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (см. табл. 1).

| По амортизированной стоимости | По справедливой стоимости через прибыли или убытки | По другим правилам (п. 4.2.1 (d) МСФО (IFRS) 9) |
|--|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> ■ Торговая кредиторская задолженность; ■ кредиторская задолженность по займам со стандартными ставками процента (такими как базовая процентная ставка плюс маржа); ■ основная сумма долга, когда договор займа содержит отдельный встроенный производный инструмент; ■ банковские займы | <ul style="list-style-type: none"> ■ Производные инструменты — товарные/валютные опционы или фьючерсы и процентные свопы (кроме случаев, когда финансовый инструмент является частью хеджирования); ■ конвертируемые облигации, обязательства по которым признаны по справедливой стоимости через прибыли или убытки по усмотрению организации; ■ обязательство по условному вознаграждению в рамках объединения бизнеса (в сфере МСФО (IFRS) 3) | <p>Кредиторская задолженность по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной</p> |

По амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. В отличие от финансовых активов для финансовых обязательств по основному договору в рамках гибридных договоров, в МСФО (IFRS) 9 сохранились действующие требования МСФО (IAS) 39 по отдельному учету встроенных производных инструментов (п. 4.3.3 МСФО (IFRS) 9). Это означает, что финансовые обязательства, которые должны учитываться по амортизированной стоимости, необходимо проанализировать на предмет наличия встроенных производных инструментов, которые следует учитывать отдельно по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Встроенный производный инструмент должен быть отделен от основного договора и отражен в учете как производный, если выполняются три условия:

1) экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора;

2) независимый инструмент, предусматривающий условия, аналогичные условиям встроенного производного инструмента, подпадает под определение производного инструмента;

3) гибридный договор не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

По справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. По справедливой стоимости финансовые обязательства могут учитываться как при последующем учете, так и при первоначальном признании:

- в соответствии с п. 4.2.1 (b, e) МСФО (IFRS) 9, когда передача финансового актива не удовлетворяет требованиям для прекращения признания или применяется принцип продолжающегося участия, а также когда для условного возмещения покупателя в рамках объединения бизнеса, в отношении которого применяется МСФО (IFRS) 3;

- при первоначальном признании в соответствии с п. 4.2.2 МСФО (IFRS) 9 по собственному усмотрению, без права последующей реклассификации.

Учет прибыли или убытка для финансовых обязательств, использующих возможность учета по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Организация представляет прибыль или убыток от финансового обязательства, которое классифицировано по ее усмотрению как оцениваемое по справедливой

стоимости через прибыль или убыток, следующим образом (п. 5.7.7 МСФО (IFRS) 9).

1. Величина изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая относится на изменение кредитного риска по такому обязательству, должна быть представлена в составе прочего совокупного дохода (далее — ПСД) (п. 5.7.1(с) МСФО (IFRS) 9), что является изменением требований учета финансовых обязательств по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Данное требование относится к риску того, что эмитент не сможет произвести выплаты по конкретному обязательству (п. B5.7.13 МСФО (IFRS) 9). Это требование не всегда касается кредитоспособности эмитента.

Пример 2

Организация выпускает обеспеченный залогом долговой инструмент и не обеспеченный залогом долговой инструмент. Во всех иных отношениях они являются идентичными. Кредитный риск по этим двум обязательствам будет отличаться, несмотря на то что они выпускаются одной и той же организацией. Кредитный риск по обеспеченному залогом обязательству будет меньше кредитного риска по не обеспеченному залогом обязательству. Первый может быть близок к нулю.

По нашему мнению, изменение требований учета финансовых обязательств по сравнению с МСФО (IAS) 39 коснется в большей степени финансовых организаций, но может также повлиять и на организации, которые использовали возможность учета по справедливой стоимости через прибыли или убытки (например, для признанных по справедливой стоимости через прибыли или убытки конвертируемых облигаций, содержащих производные обязательства, учитываемые

по справедливой стоимости через прибыли или убытки).

Оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства должна быть представлена в составе прибыли или убытка, за исключением тех случаев, когда влияние изменений кредитного риска по обязательству привело бы к возникновению или увеличению учетного несоответствия в прибыли или убытке (в случае чего применяется п. 5.7.8 МСФО (IFRS) 9).

Если требования, изложенные МСФО (IFRS) 9 (п. 5.7.7 МСФО (IFRS) 9), приведут к существенному «учетному несоответствию» в прибыли или убытке, организация должна представить все доходы или убытки от такого обязательства в составе прибыли или убытка (данные обстоятельства обычно присущи финансовым организациям). Для обязательств по займам и договорам финансовой гарантии организация всегда должна представить все доходы и убытки от изменения справедливой стоимости в составе прибыли или убытка (п. 5.7.9 МСФО (IFRS) 9).

РАСЧЕТ ЭФФЕКТА ОТ ИЗМЕНЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ

Расчет эффекта от изменения кредитного риска по финансовым обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, имеет ряд особенностей.

При учете финансовых обязательств по справедливой стоимости возникает вопрос: как определить сумму эффекта от изменения кредитного риска по оцениваемому финансовому обязательству, которая, как правило (см. исключения выше), подлежит отражению в ПСД, а не в прибылях и убытках? Сначала согласно МСФО (IFRS) 9 организации следует оценить

сумму изменения справедливой стоимости целиком, а затем отделить сумму, явившуюся следствием изменения собственного кредитного риска инструмента.

Накопленные суммы прибылей или убытков, отраженные в ПСД, впоследствии не должны быть реклассифицированы в прибыли или убытки (в том числе когда признание инструмента прекращается), но могут быть реклассифицированы в рамках собственного капитала (п. В5.7.9 МСФО (IFRS) 9).

Рассмотрим на примере.

Пример 3

Признание изменения справедливой стоимости, которое явилось следствием изменения кредитного риска по обязательству.

Компания А выпустила облигацию, которую можно признать по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и решила признать обязательство по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

На конец отчетного периода компания А определила, что изменение справедливой стоимости в сумме CU2 по облигации стоимостью CU10 явилось следствием изменения кредитного риска.

Компания А должна учитывать справедливую стоимость изменения следующим образом:

- ДЕБЕТ
- Финансовое обязательство (облигация) CU10;
- КРЕДИТ
- ПСД CU2;
- КРЕДИТ
- Прибыли и убытки CU8.

Организация производит расчет суммы изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которое

произошло вследствие изменения кредитного риска по обязательству (п. В5.7.16 МСФО (IFRS) 9) одним из следующих способов:

- независимо от изменения рыночных условий, повышающих рыночный риск, таких как:
 - базовая процентная ставка;
 - цены других финансовых инструментов;
 - цены на товары;
 - обменные курсы валют;
 - индексы цен или ставок.
- другим способом, который позволяет более достоверно представить соответствующую сумму.

Если единственными значительными уместными изменениями рыночных условий, относящимися к данному обязательству, являются изменения наблюдаемой (базовой) процентной ставки, то сумму изменения в справедливой стоимости можно оценить независимо от изменения рыночных условий, повышающих рыночный риск (п. В5.7.18 МСФО (IFRS) 9) на основе показателя внутренней нормы доходности (далее — ВНД).

В табл. 2 приведен пример расчета суммы изменения справедливой стоимости финансового обязательства вследствие изменения кредитного риска по данному финансовому обязательству (независимо от рыночных условий) для отражения в ПСД (п. В5.7.18 МСФО (IFRS) 9). Пример основан на допущении (п. В5.7.19 МСФО (IFRS) 9) о том, что изменение справедливой стоимости вызвано факторами, не являющимися:

- изменениями кредитного риска по инструменту;
- или изменениями наблюдаемых (базовых) процентных ставок (являются незначительными).

| Период | ШАГ 1. Определение специфичной для инструмента ВНД |
|---|--|
| Начало периода | 1. ВНД обязательства на начало периода |
| | Исходные данные: справедливая стоимость финансового обязательства на начало периода и предусмотренные договором денежные потоки по обязательству на начало периода |
| ВНД — это ставка процента, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки до первоначальной текущей стоимости. ВНД рассчитывается по формуле дисконтирования денежных потоков за срок обязательства по договору. Ставку можно рассчитать с помощью Excel по формуле ВСД где в качестве значений указываются денежные потоки и предварительная (округленно) ставка процента | |
| Начало периода | 2. Наблюдаемая (базовая) процентная ставка на начало периода |
| Понятие наблюдаемой (базовой) процентной ставки не определено в МСФО (IFRS) 9, но обычно это безрисковая процентная ставка, которая исключает влияние изменений в собственном кредитном риске. Примеры таких ставок: LIBOR или EURIBOR, долгосрочные ставки рынка ГКО-ОФЗ, процентные ставки рефинансирования ЦБ РФ или по межбанковским кредитам | |
| Начало периода | 3. Специфичная для инструмента ВНД = ВНД – Наблюдаемая базовая процентная ставка на начало периода |
| | |
| Период | ШАГ 2. Определение ставки дисконтирования |
| Конец периода | 1. Наблюдаемая (базовая) процентная ставка на конец периода |
| | 2. Ставка дисконтирования = специфичная для инструмента ВНД + Наблюдаемая базовая процентная ставка на конец периода |
| | |
| Период | ШАГ 3. Определение приведенной стоимости денежных потоков |
| Конец периода | Приведенная стоимость предусмотренных договорам денежных потоков на конец периода |
| | исходя из ставки дисконтирования, определенной на шаге 2 |
| | |
| Период | ШАГ 4. Итог расчета. Оценка изменения справедливой стоимости вследствие изменения кредитного риска |
| Конец периода | Изменение справедливой стоимости вследствие изменения кредитного риска, не обусловленное изменениями наблюдаемой (базовой) процентной ставки = Справедливая стоимость финансового обязательства на конец периода – Приведенная стоимость предусмотренных договором денежных потоков на конец периода |

Обратите внимание: рассматриваемый метод будет неприемлем в том случае, если изменения справедливой стоимости, вызванные указанными выше факторами, будут значительными. В таких случаях организация должна использовать альтернативный метод, который более достоверно оценивает эффект от изменений кредитного риска по обязательству (п. B5.7.16 МСФО (IFRS) 9).

Например, если бы инструмент в приведенном выше примере содержал встроенный производный инструмент, то изменение справедливой стоимости этого встроенного про-

изводного инструмента необходимо было бы исключить при определении суммы, которая (п. 5.7.7(a) МСФО (IFRS) 9) должна быть представлена в составе прочего совокупного дохода.

Метод оценки, применяемый организацией для определения той части изменения справедливой стоимости обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по нему, должен в максимальной степени использовать уместные наблюдаемые (рыночные) данные и в минимальной — ненаблюдаемые данные (п. B5.7.20 МСФО (IFRS) 9).

Вопросы составления консолидированной финансовой отчетности

Александр БУГАЕВ,

аудитор, профессор ВГТУ, академик Ассоциации международных бухгалтеров — FAIA (acad) (Лондон), член академик Американской бухгалтерской ассоциации — AAA (США), член Европейской бухгалтерской ассоциации — EAAEIASM (Брюссель)

Большинство крупных корпораций приобретают или же создают другие многочисленные компании, идя по пути создания своих империй. Финансовая отчетность данной группы предприятий отражает финансовое положение и финансовые результаты деятельности всех таких приобретенных и созданных предприятий, а также финансовое положение и финансовые результаты самой компании.

После приобретения акций или доли материнской компанией дочернее предприятие продолжает вести отдельный с материнской компанией бухгалтерский учет. Но на самом деле материнская компания контролирует дочернее предприятие, которое больше не работает полностью самостоятельно.

Поскольку материнская компания теперь полностью контролирует дочернюю компанию, по правилам бухгалтерского учета материнская компания должна представить деятельность дочерней компании и свои финансовые операции в сводном (консолидированном) виде (хотя обе компании могут быть отдельными юридическими лицами). Материн-

ская компания делает это посредством публикации консолидированной финансовой отчетности, которая сочетает в себе имущество, обязательства, доходы и расходы головной компании, а также всех ее аффилированных лиц (то есть ее дочерние компании, ассоциированные компании и совместные предприятия).

Если доля материнской компании в дочерней компании — доля меньшинства, то консолидированная финансовая отчетность не даст вам необходимую информацию для принятия решений о ваших инвестициях. Дочерние предприятия при наличии миноритарных акционеров должны сообщать о своих финансовых результатах отдельно от консолидированной отчетности материнской компании.

Когда компания владеет всеми обыкновенными акциями или долями (как в унитарных предприятиях) своих дочерних организаций, то в этом случае компании на самом деле не нужно публиковать отчеты о результатах деятельности отдельных ее дочерних организаций, предназначенных для широкой публики. Акци-

онерам даже не нужно знать результаты деятельности таких дочерних компаний.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности материнская компания должна в первую очередь устранить влияние многочисленных хозяйственных сделок и операций между родительской компанией и ее аффилированными лицами, прежде чем представлять консолидированную финансовую отчетность для широкой общественности. Например, материнская компания должна устранить влияние сделок между родителем и его филиалами на сумму дебиторской и кредиторской задолженности, чтобы избежать двойного подсчета доходов и не дать читателю финансового отчета впечатление того, что контролирующее предприятие имеет больше прибыли или задолжало больше денег, чем это есть на самом деле. Другие ключевые операции, которые материнская компания должна принять во внимание при подготовке консолидированной финансовой отчетности, следующие.

1. Инвестиции в аффилированные лица.

В бухгалтерском учете контролирующей компании инвестиции в дочернее предприятие показываются на счетах имущества (активов). В учете дочерних компаний показываются долги материнской компании на сумму обыкновенных акций. Поэтому вместо двойного учета такого вида операций материнская компания при составлении консолидированной отчетности взаимно списывает как сами инвестиции в дочернее предприятие, так и сумму долга дочернего предприятия своему учредителю.

2. Процентные доходы и расходы. Иногда материнская компания дает в долг деньги (кредиты) дочернему предприятию или же наоборот. При осуществлении таких сделок каждая из компаний обязана взимать проценты по предоставленному займу. В консолидированной отчетности такие процентные убытки или процентные доходы должны быть взаимно устранены.

3. Предварительные оплаты. Если материнская компания предоставляет денежные средства дочерней или дочерняя компания предоставляет денежные средства своей материнской компании, обе компании отражают противоположными записями на счетах бухгалтерского учета такое движение денежных средств (одна компания получает деньги, вторая их теряет, и наоборот). В целях корректного составления консолидированной отчетности такие сделки во внимание не принимаются.

4. Доходы или расходы по дивидендам.

Если дочерняя компания объявляет дивиденды, материнская компания получает такие дивиденды как доход от дочерней компании. Во всех случаях получения доходов от своих дочерних организаций при составлении консолидированной отчетности материнская компания обязана устранить влияние как доходов, так и расходов на сумму выплаченных дивидендов на финансовый результат деятельности группы.

5. Управленческие платежи. Иногда дочерняя компания платит своей материнской компании за административные услуги, которые последняя предоставляет. Такие платежи отражаются как доход в учете материнской компании и как убытки в учете дочернего предприятия, но в консолидированной отчетности такие доходы и убытки не должны вообще отражаться.

6. Продажи и покупки. Родительские компании часто покупают продукцию или материалы у своих дочерних компаний и наоборот.

Тем не менее в отчете о консолидированных доходах не должны показываться ни доходы, ни расходы между предприятиями группы. В противном случае в отчетности компании будет дважды учтена одна и та же сделка. Правила бухгалтерского учета требуют, чтобы родительские компании не отражали в консолидированной отчетности такие сделки.

Как видно, такие операции являются очень важными для материнской компании с точки

зрения их влияния на финансовые результаты их деятельности. Устранение из консолидированной финансовой отчетности полученных в результате операций между материнской компанией и ее аффилированными лицами имущества, обязательств, доходов и убытков делает определения финансовых результатов дочерней компании почти невозможным для акционеров, кредиторов и общественности в целом. Но если такие операции были включены в консолидированную отчетность, то стоимость акций материнской компании была бы искажена, потому что такие операции были бы учтены дважды. Акционеры материнской компании не будут знать истинную стоимость имущества и обязательств материнской компании, а также не будут владеть достоверной информацией об истинных доходах и расходах компании. Чтобы разрешить проблему прозрачности отчетности в части аффилированных лиц, была введена сегментная отчетность в составе примечаний к отчетности материнской компании.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Группы (состоящей из материнской и дочерних, аффилированных компаний и предприятий) выработки оценок и допущений, влияющих на суммы имущества и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходы в течение отчетного периода. Определение допущений требует суждений, основанных на историческом опыте, текущих и ожидаемых экономических условиях и другой имеющейся информации. Фактические результаты деятельности могут отличаться от этих оценок.

Наиболее значительные области, требующие применения оценок и допущений руководства, касаются:

- срока полезного использования основных средств;

- обесценения активов;
- резервов по сомнительным долгам, устаревшим и неликвидным запасам;
- ответственности по выводу из эксплуатации;
- пенсионных обязательств;
- судебных процессов;
- отложенных налоговых активов.

СРОК ПОЛЕЗНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Группа оценивает оставшийся срок полезного использования объектов основных средств не менее одного раза в каждом финансовом году и, если ожидания отличаются от предыдущих оценок, изменения в сроках учитываются как изменения в учетных оценках в соответствии с МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Эти оценки могут иметь существенное влияние на сумму балансовой стоимости основных средств и на расходы на амортизацию за период.

ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ

Группа оценивает балансовую стоимость материальных и нематериальных активов на предмет наличия признаков, свидетельствующих об обесценении таких активов. При осуществлении оценки обесценения активы, не генерирующие независимые денежные потоки, относятся к соответствующей генерирующей единице. Последующие изменения отнесения активов к генерирующим единицам или распределения денежных потоков во времени могут оказать влияние на балансовую стоимость соответствующих активов.

РЕЗЕРВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ

Группа производит начисление резервов по сомнительным долгам в целях покрытия по-

тенциальных убытков, возникающих в случае неспособности покупателей осуществить необходимые платежи. При оценке достаточности резерва по сомнительным долгам менеджмент основывает свои оценки на текущих общеэкономических условиях, сроках возникновения дебиторской задолженности, опыта списания таких долгов, кредитоспособности клиента и изменений в условиях платежа. Изменения в национальной экономике, конкретной отрасли или в условиях существования конкретного клиента могут привести к корректировкам суммы резерва по сомнительным долгам, отраженной в консолидированной финансовой отчетности.

РЕЗЕРВЫ ПО УСТАРЕВШИМ И НЕЛИКВИДНЫМ ЗАПАСАМ

Группа начисляет резервы по устаревшим и неликвидным запасам. Кроме того, некоторые готовые изделия, производимые предприятиями Группы, учитываются по чистой стоимости реализации. Оценка чистой стоимости реализации готовой продукции производится на основе наиболее надежных данных, доступных на момент проведения такой оценки. Эти оценки учитывают колебания цены или затрат, непосредственно связанных с событиями, произошедшими после окончания отчетного периода, в той степени, в которой эти события подтверждают ситуацию, действующую на конец отчетного периода.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПО ВЫВОДУ ИЗ ЭКСПЛУАТАЦИИ

Группа анализирует свою ответственность по выводу из эксплуатации различных объектов, представляя резервы на восстановление природных ресурсов согласно IFRIC 1 Changes in Existing Decommissioning, Restoration and Similar Liabilities на каждую отчетную дату, и кор-

ректирует их сумму с учетом текущей наилучшей оценкой. Сумма, признанная в качестве резерва, представляет собой наилучшую оценку затрат, необходимых для погашения текущего обязательства на отчетную дату, исходя из требований действующего законодательства страны, где соответствующие операционные активы расположены. Риски и неопределенности, неизбежно сопутствующие многим событиям и обстоятельствам, учитываются при определении наилучшей оценки резерва. Требуются существенные суждения при прогнозировании будущих затрат по восстановлению. Будущие события, которые могут повлиять на сумму, необходимую для урегулирования обязательства, отражаются в сумме резерва, когда существуют объективные доказательства того, что они произойдут.

ПЕНСИОННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Пенсионные обязательства оцениваются в зависимости от применяемого пенсионного плана: с использованием или без использования метода актуарной оценки для измерения текущей стоимости пенсионных обязательств с установленными выплатами и соответствующей стоимости текущих услуг.

СУДЕБНЫЕ ДЕЛА

Группа использует суждения для оценки и признания резервов и рисков возникновения условных обязательств, связанных с существующими судебными делами и прочими неурегулированными претензиями, быть урегулированы путем переговоров, посредничества, арбитража или государственного регулирования, а также других условных обязательств. Суждение руководства необходимо при оценке вероятности удовлетворения иска против или возникновения материального обязательства и при определении возможной

суммы окончательного урегулирования. Из-за неопределенности, присущей процессу оценки, фактические расходы могут отличаться от первоначальной оценки резерва. Такие предварительные оценки могут изменяться по мере поступления новой информации, в первую очередь при поддержке внутренних специалистов или при поддержке внешних консультантов. Пересмотр таких оценок может оказать существенное влияние на будущие операционные результаты.

ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ

Отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и уменьшаются в той мере, в какой становится ясным, что вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли не становится меньшей. Оценка вероятности включает суждения, основанные на ожидаемых результатах деятельности. Учитываются различные факторы для оценки вероятности использования в будущем отложенного налогового актива, в том числе операционные результаты прошлых лет, оперативные планы, истечение сроков налоговых убытков и стратегии налогового планирования. Если фактические результаты отличаются от этих оценок или если эти оценки должны быть скорректированы в будущем, на финансовое положение, результаты деятельности и движение денежных средств может быть оказано негативное влияние. В том случае, если оценка будущей реализации отложенного налогового актива должна быть уменьшена, такое сокращение будет признано в отчете о прибылях и убытках.

ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ ВАЛЮТА И ВАЛЮТА ОТЧЕТНОСТИ

Необходимо определиться с валютой данной консолидированной финансовой отчетности: белорусский рубль, доллар США, евро и т.п.

Функциональная валюта определяется отдельно по каждой компании в составе Группы. Для всех белорусских предприятий функциональной валютой обычно является национальный белорусский рубль. Функциональной валютой компаний Группы, расположенных в Северной Америке (если таковые имеются), является доллар США. Функциональной валютой большинства предприятий Группы, расположенных в Западной Европе, является евро.

Перевод в валюту представления осуществляется следующим образом:

- все активы и обязательства, как денежные, так и неденежные, переводятся по обменному курсу, действовавшему на дату составления отчета о финансовом положении;
- все доходы и расходы в каждом отчете о доходах пересчитываются по средним курсам за представленные периоды;
- все возникающие курсовые разницы признаются как отдельный компонент в составе прочего совокупного дохода (заметьте, что курсовые разницы не включаются в финансовые доходы и расходы и не влияют на чистую прибыль, как это обычно трактуют лекторы по внедрению МСФО в нашей стране).

Перевод сумм в доллары США или евро не должен рассматриваться как утверждение, что такие суммы были, могут быть или будут в будущем конвертированы в доллары США или евро по обменному курсу или по какимлибо иным обменным курсам.

Поправки в части раскрытия изменений в МСФО

Светлана КРАПИВЕНЦЕВА

Рассмотрим поправки в части раскрытия изменений в обязательствах по финансовой деятельности компании в отчете о движении денежных средств, раскрытия информации об участии инвестиционных компаний в дочерних и ассоциированных организациях, а также в части порядка признания отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков.

Введение наиболее ожидаемого МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» отложено на 2018 год. Именно он обещает быть насыщенным с точки зрения изменений. Однако и 2017 год принес ряд поправок, которые следует знать и учитывать их влияние на подготовку отчетности. Кроме того, есть уже принятые ранее изменения, которые нужно применить к отчетности за 2016 год.

МСФО (IAS) 7: ИЗМЕНЕНИЯ В ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, ОБУСЛОВЛЕННЫХ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (далее — МСФО (IAS) 7) дополнен требованиями к раскрытию существенной информации по изменениям в обязательствах, связанных с финансовой деятельностью компании (п. 44А МСФО (IAS) 7). Теперь в отчете необходимо указывать:

- изменения в результате денежных потоков от финансовой деятельности;

- изменения в результате получения или потери контроля над дочерними организациями и прочими бизнесами;
- влияния изменений курсов валют;
- изменения в справедливой стоимости;
- прочие изменения.

Поправки касаются тех обязательств, денежные потоки по которым классифицированы в отчете о движении денежных средств как потоки от финансовой деятельности. Требования о раскрытии применяют также и в отношении изменений в финансовых активах (например, активах, которые хеджируют обязательства, обусловленные финансовой деятельностью) в случае, если имевшие место или будущие денежные потоки по таким финансовым активам будут включены в состав денежных потоков от финансовой деятельности.

Цель внесенных в МСФО (IAS) 7 изменений — улучшить качество представляемой информации для инвесторов.

Отметим, что один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключа-

ется в представлении сверки между остатками обязательств, обусловленных финансовой деятельностью, на начало и конец периода, раскрываемых в отчете о финансовом положении, включая их изменения. Хотя этот способ и рекомендован стандартом, он может быть заменен иным, более подходящим с позиции отчитывающейся организации. Главное, чтобы пользователи финансовой отчетности могли связать статьи, включенные в сверку, с отчетом о финансовом положении и отчетом о движении денежных средств.

Важно показать изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, отдельно от изменений в прочих активах и обязательствах.

Ретроспективно требование не применяется, и за сравнительный период информация не приводится.

МСФО (IAS) 12: ИЗМЕНЕНИЯ В ЧАСТИ ПРИЗНАНИЯ ОТЛОЖЕННЫХ НАЛОГОВЫХ АКТИВОВ

В МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее — МСФО (IAS) 12) внесены поправки в части признания отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков (п. 29А МСФО (IAS) 12). Стандарт дополнен иллюстрацией того, как в результате снижения справедливой стоимости финансового инструмента из-за роста рыночной процентной ставки возникает вычитаемая налоговая разница. Ведь при продаже или погашении такого актива организация получит вычет для целей налогообложения в размере номинальной (а не справедливой) стоимости актива и тем самым сможет реализовать отложенный налоговый актив.

Однако следует учитывать ограничения местного налогового законодательства, а именно:

- можно ли полностью засчитать убыток против налогооблагаемой прибыли по таким операциям;

- есть ли ограничения по зачету убытков по видам доходов.

При наличии указанных выше ограничений их следует иметь в виду при оценке временной налоговой разницы.

Нужно оценить, какова вероятность того, что актив будет реализован (использован) по цене, превышающей его балансовую оценку. Например, организация планирует держать финансовый актив до его полного погашения и получить причитающиеся по нему денежные потоки. В этом случае вычитаемая временная разница засчитывается. Если же актив планируется продать на рынке с учетом обесценения и принять убыток по первоначальному приобретению невозможно, то вычитаемая разница не признается.

Новая редакция МСФО (IAS) 12 требует учитывать вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, относящейся к тому же самому налоговому органу и той же самой организации, против которых можно признавать вычитаемые временные разницы. Это важный аспект при составлении консолидированной отчетности группы.

Изменения обязательны к применению с 2017 года и могут применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Обратите внимание, что МСФО (IAS) 12 предусматривает освобождение, которое несколько упрощает первое применение поправок. Так, изменение собственного капитала на начало самого раннего сравнительного периода может быть признано в составе нераспределенной прибыли на начало периода (или в составе другого компонента собственного капитала, соответственно) без разнесения изменения между нераспределенной прибылью и прочими компонентами собственного капитала. Если организация применит данное освобождение, она должна раскрыть этот факт в финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 12: РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ УЧАСТИИ В ДРУГИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ РАСШИРЕНО

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» (далее — МСФО (IFRS) 12) обязывает раскрывать в примечаниях к финансовой отчетности информацию о дочерних и ассоциированных организациях, совместных предприятиях и операциях, а также неконсолидируемых структурированных организациях. Ранее возникали сомнения, нужно ли раскрывать всю эту информацию о дочерних и ассоциированных организациях, классифицированных как предназначенные для продажи.

В декабре 2016 г. Совет по МСФО (IASB) разъяснил (п. 5А МСФО (IFRS) 12), что требования к раскрытию информации применяются и к тем долям участия, которые классифицируются как предназначенные для продажи, для распределения собственникам или как прекращенная деятельность. Исключение составляет обобщенная финансовая информация (п. В10—В16 МСФО (IFRS) 12). В отношении выбывающих активов ее раскрывать не следует.

Напомним, что к обобщенной финансовой информации относятся дивиденды, выплачиваемые неконтролирующим долям участия; финансовая информация об активах, обязательствах, прибыли или убытке и денежных потоках и т.д.

МСФО (IAS) 28: ИЗМЕНЕН ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Действующая ранее редакция МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (далее — МСФО (IAS) 28) давала основания полагать, что решение об учете по справедливой стоимости организация должна принимать по каждой инвестиции или по классам инвестиций. Соответствующий выбор закреплялся в учетной политике.

В декабре 2016 г. Совет по МСФО разрешил инвестиционным организациям оценивать инвестиции в имеющиеся ассоциированные организации или совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». При этом решение по каждой инвестиции принимается индивидуально на момент ее первоначального признания (п. 18 МСФО (IAS) 28).

Организации, не являющиеся инвестиционными, могут сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную их ассоциированными организациями или совместными предприятиями, являющимися инвестиционными, к своим дочерним организациям. Решение придется принимать отдельно в отношении каждой такой инвестиции на наиболее позднюю из следующих дат:

- на дату первоначального признания инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, являющиеся инвестиционной организацией;
- дату, когда ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционной организацией;
- когда ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными, впервые становятся материнской компанией.

Поправки применяют ретроспективно.

ИЗМЕНЕНИЯ ДЛЯ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2016 ГОД

Рассмотрим важные моменты, которые надо впервые учесть при составлении годовой отчетности за 2016 год.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (далее — МСФО (IFRS) 10), МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28. При подготовке отчетности за год, начавшийся 1 января 2016 г. и позже, необходимо учитывать нововведения

«Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации». Суть их в том, что материнская организация, признаваемая инвестиционной, освобождается от представления консолидированной финансовой отчетности, если она оценивает все свои дочерние организации по справедливой стоимости через прибыль или убыток (предусмотрено поправкой МСФО (IFRS) 10). Если дочерняя организация сама является инвестиционной, то ее материнская организация, также являющаяся инвестиционной, должна оценивать такую дочернюю организацию по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Если инвестиционная организация не консолидирует отчетность дочерних инвестиционных организаций, она должна представить в отношении объектов своих инвестиций всю информацию, предусмотренную МСФО (IFRS) 12, а именно:

- основную информацию о дочерних инвестиционных организациях, месте их деятельности, структуре владения и обобщенную финансовую информацию;
- характер и степень значительных ограничений, связанных с дочерней организацией;
- характер связанных с дочерними инвестиционными организациями рисков;
- соглашения о финансовой поддержке;
- другую информацию, предусмотренную МСФО (IFRS) 12.

Поправка в МСФО (IAS) 28 касается организаций, которые не являются инвестиционными, но владеют долями в ассоциированных или совместных предприятиях, являющихся инвестиционными. Освобождение позволяет таким организациям при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную их ассоциированными или совместными предприятиями, являющимися инвестиционными, к своим собственным дочерним организациям.

При этом осталась обязанность готовить консолидированную отчетность той инвестиционной компанией, у которой есть «неинвестиционная» дочерняя организация, деятельность которой связана с осуществлением инвестиций.

МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность». Действующая ранее редакция данного стандарта давала основания считать, что при отказе от продажи внеоборотного актива в пользу распределения его между собственниками (равно и, наоборот, при отказе от распределения в пользу продажи) следует оценивать актив по наименьшей из двух сумм: балансовой (до включения в группу выбытия) или возмещаемой (на дату принятия решения об отказе от продажи).

Согласно новой редакции изменение способа выбытия не считается изменением первоначального плана выбытия (п. 26—29 МСФО (IFRS) 5), а значит, оценка должна приниматься:

- по наименьшей стоимости — балансовой или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, если объект классифицируется как предназначенный для продажи;
- по наименьшей стоимости — балансовой или справедливой стоимости за вычетом затрат на распределение, если объект классифицируется как предназначенный для распределения собственникам.

При этом дата классификации актива как выбывающего сохраняется, что не препятствует продлению периода, необходимого для завершения продажи или распределения собственникам (если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые организацией, и существует достаточное подтверждение того, что план по продаже актива (или выбывающей группы) или распределению в пользу собственников остается в силе).

Поправка применяется перспективно.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Поправка разъясняет возникающие вопросы по прекращению признания финансового актива, когда организация сохраняет за собой право обслуживать такой актив после его передачи другому лицу (п. 44R, В30, В30А МСФО (IFRS) 7). В этом случае надо оценить, предполагает ли договор на обслуживание актива наличие продолжающегося участия или нет.

Продолжающееся участие сохраняется:

- когда вознаграждение обслуживающей финансовый актив организации зависит от суммы полученных от должника денежных средств или от сроков получения денег по финансовому активу;

- когда в соответствии с условиями контракта фиксированная сумма вознаграждения не выплачивается организации в полном объеме, если должник по финансовому активу не выполняет свои обязательства.

В перечисленных выше ситуациях компания, собирающая деньги, заинтересована в том, чтобы должник исполнял свои обязательства. При этом оценка наличия продолжающегося участия не зависит от того, является ли сумма выплачиваемого вознаграждения адекватной компенсацией за оказанные компанией услуги.

Поправка применяется перспективно.

Совет по МСФО также уточнил, что в промежуточных периодах нет обязанности раскрывать информацию о зачете финансовых активов и финансовых обязательств, кроме тех случаев, когда сведения являются значительными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности организации, произошедших с даты последней годовой отчетности (п. 44R МСФО (IFRS) 7). Обязанность делать раскрытия в годовой отчетности сохраняется.

По общему правилу данное уточнение применяется в промежуточной отчетности после

1 января 2016 г. Однако на территории России поправки утверждены в 2016 году и поэтому актуальны с 2017 года.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам». Поправка в части определения ставки дисконта на региональном рынке (п. 83, 177 МСФО (IAS) 19) в большей степени касается тех стран, где отсутствует развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций. Ранее для дисконтирования обязательств по плану вознаграждений по окончании трудовой деятельности там следовало использовать доходность государственных облигаций.

Однако в неразвитых странах может применяться валюта развитых стран, для которых есть качественные облигации, выраженные в этой валюте. В результате поправок была сделана увязка между обращающейся валютой и наличием выраженных в ней корпоративных долговых бумаг без их привязки к государству. Развитость рынка высококачественных корпоративных облигаций нужно оценивать на уровне валюты облигаций, а не на уровне страны или региона.

Для валют, в отношении которых отсутствует достаточно развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций, используется рыночная доходность (на конец отчетного периода) государственных облигаций, номинированных в этой валюте.

Валюта и условия корпоративных или государственных облигаций должны соответствовать валюте и расчетным условиям обязательств по плану вознаграждений по окончании трудовой деятельности.

Поправка применяется ретроспективно, с начала наиболее раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, при подготовке которой организация впервые применит данные изменения. Любые первоначальные корректировки следует признать в составе нераспределенной прибыли на начало наиболее раннего сравни-

тельного периода, представленного в финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Совет по МСФО прояснил ситуацию с раскрытием информации в примечаниях к финансовой отчетности, когда она не раскрыта в другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. С учетом поправки (п. 16А МСФО (IAS) 34) требование о раскрытии выглядит следующим образом.

Информацию раскрывают в промежуточных финансовых отчетах, или промежуточные финансовые отчеты должны содержать ссылку

на какой-либо другой отчет (например, отчет руководства или отчет о рисках). При этом такой отчет должен быть доступен пользователям на тех же условиях и в то же время, что и промежуточные финансовые отчеты. Если пользователи не имеют доступа к отчету на тех же условиях и в те же сроки, что и к промежуточным финансовым отчетам, то промежуточная финансовая отчетность считается неполной.

Изменения являются ретроспективными, но поскольку касаются раскрытий, а не оценок, то изменений в прошлых периодах не возникает.

КСТАТИ

Международная федерация бухгалтеров в преддверии саммита G20

Глобальная экономическая стабильность, прозрачность и восстановление общественного доверия в значительной степени будут зависеть от решений G20, направленных на построение сильных систем управления в различных секторах экономики. Так считает Международная федерация бухгалтеров в преддверии саммита G20, который пройдет в немецком Гамбурге 7–8 июля.

Комментируя рекомендации странам G20 исполнительный директор IFAC Файез Чодхери отмечает: «Восстановление доверия к глобальной экономике и финансовым системам критически важно для стимулирования той уверенности, в которой нуждается мир для устойчивого экономического роста. В эти времена неопределенности стейкхолдеры, стремящиеся к прозрачным и подотчетным системам управления, тем более должны работать вместе».

Таким образом, G20 и другие участники, от кого зависит благополучие мировой экономики, должны, по мнению Международной федерации бухгалтеров, работать над следующими вещами:

- совершенствование стандартов управления в различных секторах экономики для улучшения прозрачности и подотчетности и восстановления доверия, что должно привести к уверенности в бизнесе и правительственных структурах;
- стимулирование большей прозрачности и последовательности регулирования для обеспечения роста, доверия и устойчивости. Это предполагает всеохватывающую цифровую и экономическую среду для бизнеса любого размера, а равным образом и внедрение качественных, международно признанных стандартов и правил регулирования.

Методология проведения банковских стресс-тестов в аспекте нового МСФО 9

Европейское банковское управление (EBA) опубликовало вариант методологии проведения банковских стресс-тестов в 2018 году для обсуждения ее с банковским сообществом. Тесты охватят 70% европейского банковского сектора и проверят способность его представителей выполнять требуемые регуляторами нормы капитала в нестабильных экономических условиях. Примечательно, что помимо охвата всех привычных видов риска методология в первый раз учитывает IFRS 9.

Стресс-тестирование банковской сферы ЕС в 2018 году будет проводиться «концентрированно» на примере 49 банков (список участников также был опубликован), 35 из которых находятся в зоне охвата Единого надзорного механизма (Single Supervisory Mechanism — SSM). Напомним, что это один из двух основных элементов так называемого «Банковского союза» в Европе, вторым из которых является Единый механизм санации (Single Resolution Mechanism — SRM). Для участия в стресс-тестах минимальных требований по капиталу не оговаривается, поскольку банки будут изучать на предмет выполнения ими нормативов по капиталу, актуальных для регулирования в их

юрисдикциях, на основе статического баланса, а результаты будут использоваться для вынесения суждений относительно адекватности капитальных ресурсов и планов их увеличения на будущее.

С января 2018 г. банки начнут применять IFRS 9, и европейские стресс-тесты примут в расчет влияния нового стандарта, поскольку, как известно, новые требования к учету обесценения выданных кредитов потребуют от банков создания больших по величине резервов — следовательно, скажутся и на капитале.

Европейский Центральный банк (ECB) написал письмо-обращение в Европарламент, в котором изложил свое мнение по поводу влияния IFRS 9 на коэффициенты банковского капитала первого уровня. ECB, в частности, настаивает, что:

■ использование переходных положений (на период перехода к IFRS 9) не должно оставаться на рассмотрение самих кредитных организаций — вместо этого органы банковского регулирования должны сами решать, вводить ли эти переходные положения на обязательной или же добровольной основе;

■ для оценки ЕСВ отдает предпочтение поэтапному (или «статическому», как он еще называется) подходу, который противопоставляется оценке влияния и ее пересчету на каждую дату отчетности на протяжении всего периода перехода на IFRS 9. Переходные меры должны сводиться к предоставлению кредитным организациям больше времени на анализ влияния IFRS 9 на их капитал первого уровня;

■ по мнению ЕЦБ, Базельские стандарты предоставляют европейским юрисдикциям до 5 лет на завершение перехода, но при этом не разрешают «нейтрализацию», то есть не позволяют увеличивать в целях пруденциального регулирования коэффициент капи-

тала первого уровня СЕТ1 на 100% в первый год перехода, когда происходит уменьшение капитала. Более того, стандарты Базеля оговаривают линейную амортизацию, а это значит, что процентное увеличение коэффициента капитала первого уровня в целях пруденциального регулирования должно линейно сокращаться каждый год, а не наоборот, непропорционально увеличиваться в первые несколько лет.

Также регулятор считает, что, в целом, возможно, чтобы увеличение резервирования частично или даже полностью нейтрализовалось другими эффектами, например, от изменений в классификации активов вследствие принятия IFRS 9.

КСТАТИ

IESBA предложил руководство по профессиональному скептицизму и суждениям

Совет по международным стандартам бухгалтерской этики (IESBA) представил для публичного обсуждения и комментирования предварительный вариант нового руководства по профессиональному скептицизму и применению профессионального суждения. Пожалуй, впервые сделана попытка соединить между собой эти две ключевые концепции Кодекса этики для профессиональных бухгалтеров и прояснить тонкости их применения. А именно:

■ каким именно образом соответствие фундаментальным принципам Кодекса обеспечивает профессиональный скептицизм аудиторов и других специалистов в ходе предоставления аудиторских и прочих профессиональных услуг;

■ насколько важно для профессиональных бухгалтеров и аудиторов получить достаточное понимание фактов и обстоятельств для применения профессионального суждения в отношении практического использования концептуальных основ Кодекса.

Предложенное руководство фундаментально по своей сути, поскольку посвящено именно ключевым принципам. В работе над ним авторы оттачивались от рекомендаций трехсторонней рабочей группы по теме профессионального скептицизма, созданной усилиями самого IESBA, Совета по международным стандартам аудита и гарантии качества (IAASB).

Учетная политика при переходе на МСФО

Татьяна БЕЗЗАТЕЕВА,

менеджер аудиторско-консалтинговой группы

Основопологающим документом, в котором установлены общие принципы формирования отчетности по МСФО, является «Концепция подготовки и представления финансовой отчетности» (принята Советом по МСФО (IASB) в 2001 году (далее — Концепция)). И хотя в сентябре 2010 г. Совет по МСФО (IASB) заменил ее на «Концептуальные основы финансовой отчетности», она продолжает оставаться актуальной, определяет методологическую основу бухгалтерского учета и используется для понимания принципов формирования отчетности как предприятиями малого и среднего бизнеса, так и крупными компаниями, чьи акции или долговые обязательства торгуются на региональных или международных рынках капитала.

Концепция выдвигает следующие требования к качественным характеристикам отчетности:

- понятность;
- уместность;
- существенность;
- надежность;
- приоритет содержания перед формой;
- осмотрительность;
- полнота;
- сопоставимость;
- своевременность;
- баланс между выгодами и затратами.

Помимо принципов и перечисленных выше требований, Концепция содержит определение экономических категорий, описание разделов отчетности (активы, обязательства, доходы, расходы и т.д.), порядок признания и оценки элементов отчетности, а также порядок ее представления.

СОСТАВЛЕНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И НЮАНСЫ ПЕРЕХОДА НА МСФО

Согласно требованию сопоставимости отчетность должна давать пользователю объективную информацию за несколько периодов деятельности. Таким образом, при переходе на МСФО начиная, например, с отчетности за 2016 год компании следует привести в соответствие с МСФО и данные за 2015 и 2014 годы, то есть подготовить отчетность по МСФО за три последовательных периода (МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (далее — МСФО (IFRS) 1)).

Необходимо определить порядок подготовки отчетности:

- посредством параллельного учета в специализированной бухгалтерской программе;
- либо путем последующей трансформации данных российского учета.

Первый вариант кажется более предпочтительным, но хотелось бы предостеречь от ожидания того, что внедрение программного продукта позволит формировать отчетность автоматически. Нередко требуется применение профессионального суждения для интерпретации определенных событий или фактов хозяйственной деятельности компании. Процесс подготовки отчетности по МСФО не является набором рутинных операций по вводу в программу первичной документации согласно новому плану счетов, который компания решила считать соответствующим МСФО. Трансформация отчетности представляется более аккуратной, точной, а также менее затратной с точки зрения привлечения человеческих ресурсов и стоимости внедрения программного продукта.

ЗАКРЕПИТЬ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ОБЯЗАТЕЛЬНО

Рассмотрим основные моменты по статьям учета, которые имеют существенное значение при составлении учетной политики и первой отчетности по МСФО.

Сначала необходимо обратиться к МСФО (IFRS) 1 и установить информацию за 3 года об активах, обязательствах и капитале, признаваемых таковыми в соответствии с МСФО.

При этом обязательно проводится сверка капитала (уставный капитал и нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)) по данным национального бухучета и корректировок по МСФО.

Корректировки касаются следующих балансовых статей.

Основные средства (МСФО (IAS) 16 «Основные средства»). Компания должна закрепить в учетной политике принцип признания и оценки объектов основных средств по исторической или справедливой стоимости. При необходимости следует провести независимую оценку либо внедрить собственную модель учета основных средств, соответствующую принципам МСФО.

Обратите внимание, что согласно данным белорусского бухучета полностью амортизированные объекты дают нулевую остаточную стоимость в балансе, что не соответствует их рыночной стоимости. При наличии большого количества таких объектов желательна их независимая оценка, которая будет давать наиболее достоверную информацию об активах.

Кроме того, некоторые фактически используемые объекты капитального строительства могут числиться на счетах незавершенного строительства. Такие объекты подлежат реклассификации в основные средства, и по ним должна быть начислена амортизация за срок, в течение которого они фактически использовались.

Товарно-материальные ценности, приобретенные для создания объектов незавершенного строительства или основных средств, должны быть отражены в составе внеоборотных активов так же, как и авансы, выданные подрядчикам для создания основных средств.

Нематериальные активы (МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»).

Следует закрепить в учетной политике принцип признания и оценки нематериальных активов по исторической или справедливой стоимости. Также необходимо установить сроки полезного использования данных активов, поскольку некоторые из них могут быть без определенного срока полезного использования и, следовательно, придется ежегодно тестировать их на обесценение.

Согласно МСФО лицензии на компьютерные программы признают нематериальными активами и отражают на соответствующем счете отчетности.

Запасы (МСФО (IAS) 2 «Запасы»). Помимо реклассификации товарно-материальных ценностей, приобретенных для создания объектов основных средств или незавершенного строительства, необходимо проанализировать с помощью инвентаризации остальные запасы

и списать те из них, использование которых невозможно в будущем. По морально и физически устаревшим запасам создают резерв или уменьшают их стоимость до цены возможной реализации за минусом расходов на продажу. В учетной политике и отчетности по МСФО запасы должны быть раскрыты по категориям: сырье и материалы, незавершенное производство, товары и готовая продукция, методы оценки (ФИФО, средняя себестоимость, стоимость каждой единицы).

Затраты по заимствованиям (МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»). Если на момент перехода на МСФО компания выплачивает кредит на создание объектов основных средств, то проценты по кредиту должны капитализоваться и формировать стоимость такого объекта. Очень важно проценты по заемным обязательствам правильно отражать (или в составе текущих затрат, или в стоимости актива, под который был взят заем).

Раскрытие информации о связанных сторонах (МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее — МСФО (IAS) 24)). Компания обязана раскрыть как в статьях баланса, так и в комментариях к отчетности по МСФО объем и характер операций со связанными сторонами.

Это один из самых важных стандартов МСФО, который позволяет пользователям оценить объем операций со связанными сторонами и их влияние на отчетность. Для внешних пользователей критически важно знать, какая доля выручки пришлась на третьих лиц или на связанные стороны. Отсутствие такой информации или неполное ее раскрытие при наличии косвенных признаков из открытых источников может быть воспринято пользователями как попытка ввести их в заблуждение.

Отметим, что помимо МСФО (IAS) 24 для компаний, имеющих инвестиции в акции или доли в дочерних организациях, применим целый ряд других стандартов:

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»;
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия»;
- МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»;
- МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее — МСФО (IAS) 39);
- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»;
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»;
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»;
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях».
- Учетная политика должна отражать порядок оценки по справедливой или амортизированной стоимости, а также порядок обесценения активов.

Инвестиционная недвижимость. Применение МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество» необходимо для организаций, чьим основным видом деятельности является владение и управление объектами коммерческой недвижимости. Следует раскрыть порядок последующей оценки для отражения в отчетности объектов, предназначенных для извлечения доходов.

Аренда. На основании МСФО (IAS) 17 «Аренда» в учетной политике прописывают арендные отношения компании (финансовая, операционная аренда) и порядок учета активов и обязательств в результате таких отношений.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА: ПОРЯДОК СВЕРКИ КАПИТАЛА

В учетной политике необходимо установить порядок сверки капитала.

Алгоритм сверки может быть следующий:

- 1) описание характера каждого изменения в учетной политике;

2) сверка собственного капитала, отраженного в соответствии с белорусским законодательством, с собственным капиталом, признаваемым в соответствии с МСФО, по состоянию на дату:

- перехода на МСФО;
- и окончания самого последнего периода, представленного в последней годовой финансовой отчетности предприятия, подготовленной в соответствии с предыдущей основой подготовки финансовой отчетности;

3) сверка прибыли или убытков, установленных в соответствии с предыдущей основой подготовки финансовой отчетности за наиболее поздний период, представленный в последней годовой финансовой отчетности предприятия, с прибылью или убытками, признаваемым согласно МСФО за аналогичный период.

Обратите внимание, что в отсутствие стандарта, регулирующего те или иные транзакции, события, компания всегда может закрепить соответствующие положения в учетной политике исходя из принципов Концепции, применяя профессиональное суждение и наилучшую оценку. В заключение отметим, что переходить на МСФО следует как можно раньше, так как Беларусь последовательно и неуклонно движется к их обязательному применению. Международные стандарты помогут повысить прозрачность и управляемость бизнеса, качество оценки его стоимости и стоимости капитала — как заемного, так и акционерного.

ЧТО ВАЖНО ПРИ ФОРМИРОВАНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ПО МСФО

В учетной политике отражают конкретные принципы, основы, общепринятые условия, правила и практические подходы, применяемые организацией при подготовке и представлении финансовой отчетности по МСФО (п. 5 МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения

в бухгалтерских оценках и ошибки» (далее — МСФО (IAS) 8)).

В полном комплекте финансовой отчетности делают краткий обзор значимых положений учетной политики (п. 10(е) МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее — МСФО (IAS) 1)). При этом их значимость определяют так, чтобы передать уместную, надежную, сопоставимую и понятную информацию в целях обеспечения достоверного представления финансового положения, финансовых результатов и денежных потоков организации. Для этих целей следует выбрать положения учетной политики в соответствии с МСФО (IAS) 8, где для случаев отсутствия в МСФО конкретного руководства установлена иерархия источников официальных указаний (п. 17(а) МСФО (IAS) 1) для формирования собственного суждения о модели учета. Эти источники используются в следующем порядке:

1) МСФО, затрагивающие аналогичные и связанные вопросы;

2) определения, критерии признания и концепции оценки активов, обязательств, доходов и расходов, содержащиеся в базовом документе «Концептуальные основы» (пп. 10, 11 МСФО (IAS) 8);

3) самые последние официальные материалы других устанавливающих стандарты органов (например, US GAAP), но только при условии, если они используют схожие концептуальные основы для разработки стандартов;

4) прочую литературу по бухгалтерскому учету и принятую отраслевую практику в части, не противоречащей перечисленным выше источникам (п. 12 МСФО (IAS) 8).

Обратите внимание: организация должна выбрать единообразную (согласованную) учетную политику для аналогичных операций, прочих событий и условий, если только какой-либо МСФО специально не требует или не разрешает деление статей по категориям, для которых может быть уместна различная учет-

ная политика. Если какой-либо стандарт требует или допускает деление по категориям, то следует выбрать соответствующую учетную политику для каждой категории (п. 13 МСФО (IAS) 8).

Например, единообразную учетную политику нужно применять при подготовке консолидированной финансовой отчетности, когда материнская компания должна формировать такую отчетность с использованием единой учетной политики для схожих операций и прочих со-

бытий при аналогичных обстоятельствах (п. 19 МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (далее — МСФО (IFRS) 10)). Коррекция учетной политики затрагивает членов группы (п. B87 МСФО (IFRS) 10), а также ассоциированные и совместные предприятия, учитываемые методом долевого участия (п. 36 МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (далее — МСФО (IAS) 28)), кроме некоторых инвестиционных организаций (п. 36А МСФО (IAS) 28).

КСТАТИ

EFRAG ответил на вопросы IASB по принципам раскрытий

Европейская консультативная группа по финансовой отчетности на днях опубликовала предварительный вариант своих ответов на вопросы, заданные Советом по МСФО в дискуссионном документе этого года, посвященном принципам раскрытия информации в рамках общей «Инициативы по раскрытиям». Период предоставления комментариев по нему еще далеко не истек и продлится 2 октября, а если кто захочет высказать свое мнение по поводу замечаний EFRAG, то сделать это можно будет до 11 сентября.

Основной целью той мартовской публикации IASB было определить ключевые на сегодня проблемы с финансовыми раскрытиями и выработать новые — или, возможно, просто уточнить старые — принципы раскрытий в стандартах МСФО, чтобы решить их. Организации — составители отчетности должны получить возможность лучше применять свое профессиональное суждение и более эффективно доводить информацию до ее конечных пользователей. Необходимо повысить эффективность раскрытий для основных пользователей финансовой отчетности и само собой помочь самому Совету по МСФО с улучшением требований к раскрытию информации в стандартах МСФО.

Наиболее вероятно, что обновления затронут стандарт IAS 1 «Представление финансовой отчетности» или даже приведут к разработке отдельного общего стандарта по раскрытиям. Основные затронутые темы:

- обзор текущих проблем с раскрытиями и задачи проекта;
- принципы эффективных коммуникаций;
- назначение основных форм отчетности и примечаний к ним;
- расположение информации, в частности, в каких случаях организация может вынести за пределы отчетов информацию, требуемую по МСФО, и в каких случаях она может, наоборот, добавить туда информацию «не по стандартам» — «non-IFRS»;
- использование показателей эффективности в финансовых отчетах;
- раскрытие учетной политики;
- задачи централизованного раскрытия информации.

Чтобы предоставить участникам рынка по максимуму времени для анализа этой, без сомнения, важной области, Европейская консультативная группа по финансовой отчетности комментирует инициативу от IASB в два этапа. На первой стадии всех желающих приглашают изучить предварительный отклик EFRAG на дискуссионный документ, который подготовила специальная техническая группа экспертов. На этой основе EFRAG в дальнейшем будет обсуждать уже более конкретные вопросы стратегического толка, а чуть позже выпустит предварительный вариант своего письма с комментариями. Вполне вероятно, что опубликованные сегодня предварительные ответы будут к тому времени изменены, или же к ним добавятся новые.

Формируем собственную функцию МСФО

Наталья СМИРНОВА,

директор, руководитель группы финансового учета и отчетности (МСФО и ОПБУ США) компании «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит», Москва

Для создания в компании функции МСФО проводят детальный анализ кадров, методологии и информационных технологий. Затем готовят план формирования функции с учетом специфики бизнеса и требований, предъявляемых к отчетности.

Если у организации есть долгосрочные планы работы с отчетностью по МСФО и руководство заинтересовано в понимании ее показателей для создания диалога с инвесторами или иных целей, то формирование собственной функции МСФО на момент перехода на международные стандарты или несколько позднее просто необходимо.

ГРАМОТНОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ — ЗАЛОГ УСПЕХА

Процесс постановки функции МСФО в компании достаточно сложен. В среднем он занимает несколько лет (до достижения эффективной и качественной работы). На начальном этапе очень важно провести грамотное планирование этого процесса как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе, чтобы руководство

компании (группы) достигло всех поставленных целей максимально эффективно.

В начале создания собственной функции МСФО встает ряд вопросов.

1. Как сформировать функцию:

- создать отдел МСФО или поставить дополнительные задачи перед бухгалтерией;
- привлекать и обучать своих специалистов или нанимать чужих;
- кого выбрать в качестве контролера над работой функции (финансового директора или главного бухгалтера);
- ставить функцию централизованно (на уровне холдинга) или децентрализованно?

2. Нужно ли привлекать консультантов? Если да, то к каким задачам?

3. Как эффективно увязать новую функцию с существующими в компании бизнес-процессами (российский бухучет, управленческий учет, бюджетирование и т.д.)?

4. Необходимо ли автоматизировать процедуры подготовки отчетности по МСФО? Если да, то в какие сроки и при каком взаимодействии с постановкой автоматизации российского бухгалтерского и управленческого учета?

Кадры. Основные задачи и требования к персоналу в процессе формирования собственной функции МСФО

Руководство компании

- Понимание процесса
- Поддержка процессов
- Мотивация сотрудников

Руководство отдела МСФО

- Наличие полномочий и авторитета
- Значение структуры бизнеса
- Организационные способности
- Понимание МСФО

Участники процесса

- Текущая квалификация: знание бизнеса/РСБУ/МСФО
- Текущие обязанности (распределение функций)
- Мотивация

- Свои или наемные сотрудники?
Правильное соотношение количества участников процесса (функций/полномочий)
- Контроль плюс мотивация всех участников процесса

Для решения этих и других вопросов прежде всего нужно выбрать куратора, который должен вести контроль за постановкой функции МСФО и ее включением в бизнес-процессы компании (группы). Как правило, им может стать финансовый директор или главный бухгалтер — в зависимости от существующей структуры распределения полномочий в компании (группе).

Функция МСФО является неотъемлемой частью общей структуры компании (группы), и любые решения по ее организации и работе принимают с учетом взаимодействия с другими подразделениями. Вопросы, указанные выше, включают 3 основные области: кадры, методологию и информационные технологии.

Принятие решения о виде структуры функции МСФО напрямую связано с наличием кадровых ресурсов, географической диверсификации бизнеса, существующих информационных систем и сложности методологических вопросов (в частности, с наличием крупных областей учета, где нужен параллельный учет). Поэтому необходимо провести детальный анализ этих 3 областей и подготовить план формирования функции МСФО с учетом специфики бизнеса и требований, предъявляемых к отчетности. Этот анализ может быть проведен как силами руководства компании (с участием руководителя будущей функции МСФО), так и с помощью консультантов.

Как правило, участие консультантов оправданно. Диагностика стоит недорого, и при этом руководство может получить помощь в формировании оптимального плана дальнейших действий. При отсутствии же должного планирования есть опасность, что функция МСФО будет сформирована без учета всех факторов риска, а ее дальнейшее изменение будет дорогостоящим процессом. Это один из наиболее часто встречающихся подводных камней. Отсутствие должного планирования приводит к формированию функции МСФО как некоей «отдельной надстройки», находящейся в центре (на уровне холдинга) и укомплектованной полностью новыми людьми. При этом существующие задачи (процессы) иных подразделений не принимают во внимание. Для повышения эффективности работы такого нового подраз-

деления может потребоваться не один год и дополнительное финансирование. Например, на передачу отдельных функций по подготовке отчетности на местах — обучение специалистов, настройку систем и т.д.

КАДРЫ ДЛЯ ПОСТРОЕНИЯ ФУНКЦИИ МСФО

Как уже было сказано ранее, у каждой компании (группы) будет свой оптимальный план формирования собственной функции МСФО. Ведь решения, которые являются наилучшими для одной группы, могут не работать для другой. Тем не менее перечислим основные преимущества и недостатки реализации отдельных схем постановки функции МСФО для персонала, которые часто встречаются на практике:

| Собственный персонал | Новый (нанятый) персонал |
|---|---|
| Преимущества | |
| <p>Хорошее знание бизнеса компании (группы); легче решать организационные вопросы (например, организацию сбора данных); выполнение отдельных задач в рамках функции МСФО может быть добавлено к текущим задачам (например, ведению российского учета) при некотором перераспределении ресурсов — меньше финансовых затрат; функция МСФО проще интегрируется в бизнес-процессы компании (группы), не является «инородной»; могут быть выделены в любом географическом регионе действия компании (группы), где есть недостаток квалифицированных специалистов в области МСФО на рынке труда</p> | <p>Знания МСФО и навыки по подготовке отчетности по МСФО; ответственность за постановку функции МСФО передана новой команде — не нужно реорганизовывать текущие подразделения (выделять людей, брать на себя дополнительную ответственность); может быть более быстрым вариантом — не нужно тратить время на обучение персонала</p> |
| Недостатки | |
| <p>Большая нагрузка на существующих специалистов; без грамотного перераспределения обязанностей существует риск невыполнения поставленных задач; необходимость дополнительного обучения специалистов подготовке отчетности по МСФО, как правило, с помощью консультантов, что приводит к увеличению финансовых затрат в первый год постановки функции МСФО</p> | <p>Нет знания бизнеса — нужно время на его анализ; вновь сформированная структура может отторгаться, так как поставлена сверху — сложности со сбором данных, качественной информации; может быть неоптимальной структурой (если специалисты наняты на уровне холдинга, а группа географически диверсифицирована); сложности с наймом квалифицированных специалистов и грамотной оценкой их квалификации</p> |

Как видно из приведенной таблицы, однозначного и идеального варианта формирова-

ния функции МСФО не существует. Но в большинстве случаев сочетание приглашенного

эксперта в области МСФО, собственной (обученной) команды и, безусловно, сильного ку-

ратора, контролирующего постановку новой функции, дает лучший результат.

Методология формирования собственной функции МСФО



ОТ СТОРОННИХ КОНСУЛЬТАНТОВ К СОБСТВЕННОМУ ОТДЕЛУ

Часто встречаются ситуации, когда консультантов просят разработать методологию и инструментарий, провести методологическую поддержку первой подготовки отчетности по МСФО, чтобы после вновь сформированная функция МСФО могла успешно работать самостоятельно. Основной подводный камень в такой ситуации — не перепутать задачи, поставленные перед консультантами. Часто руководство компании считает, что если поставлена задача подготовки отчетности по МСФО и ее аудита, то позднее можно взять рабочие материалы консультанта (аудитора), передать вновь нанятым специ-

алистам, и функция МСФО будет поставлена. В реальности это не совсем верно.

Для того чтобы инструментарий (модели трансформации, консолидации, пакет сбора данных, проформа отчетности, базы данных по участкам параллельного учета, возможно, учетные регистры) и встроенная методология были понятны и удобны в использовании специалистами, нужно, чтобы разработки велись:

- исходя из выбранной схемы работы функции МСФО;
- с учетом мнения специалистов, которые будут использовать данную методологическую платформу;
- с учетом тестирования на фактических данных и с участием специалистов компании.

Иначе адаптация инструментария, ранее использованного консультантами, под фактические нужды отдела МСФО может занять боль-

шое количество времени или в ряде случаев потребует полной замены инструментария как сложного (неудобного) в использовании.

Информационные технологии при формировании собственной функции МСФО



АВТОМАТИЗИРУЕМ ПРОЦЕССЫ

В целом для большинства крупных групп автоматизация серьезно сокращает время подготовки отчетности по МСФО и улучшает систему контроля за процессом.

Для успешного проведения автоматизации необходимо обратить внимание на следующие факторы.

1. Дата перехода на МСФО. Постановку процесса подготовки отчетности по МСФО в системе производят только перспективно. Сам процесс подготовки методологии МСФО для целей автоматизации, подготовки технического задания и программирования может занять 6 и более месяцев (в зависимости от сложности и диверсификации бизнеса, вы-

бранной системы, количества компаний и т.д.). Поэтому одномоментный переход на МСФО в информационной системе довольно редок и происходит в том случае, если отчетность по МСФО необходима через 2–3 года после принятия решения о переходе на международные стандарты.

2. Наличие квалифицированных кадров. При принятии решения об автоматизации в более поздние сроки (по сравнению с датой перехода на МСФО) специалисты компании могут приобрести бесценный опыт работы по подготовке отчетности по МСФО вне системы. В этом случае они смогут или самостоятельно разработать методологию МСФО для целей автоматизации (что существенно сократит затраты на данный процесс), или как минимум грамотно

работать с консультантами по приему их работ и четкой постановке задач.

3. Постановка цели сближения РСБУ, МСФО и управленческого учета. Нередко компания (группа) планирует использовать концепцию единого источника данных и максимально увязать и сблизить три системы учета. Это поможет упростить процесс подготовки отчетности по МСФО и использовать ее данные более эффективно для целей управления. Процесс автоматизации методологии МСФО должен быть проведен позднее или одновременно с изме-

нением и автоматизацией систем учета по российским стандартам (РСБУ) и управленческого учета.

4. Существующая методология учета по МСФО и инструментарий вне системы. Если переходу на автоматизацию процесса подготовки отчетности по МСФО будет предшествовать процесс внесистемной подготовки отчетности, то методологическая платформа, используемая вне системы, должна быть по возможности применена для достижения большей экономической эффективности проекта.

КСТАТИ

Новый президент ICAEW — за перемены

У крупнейшего и самого влиятельного в Великобритании объединения профессиональных бухгалтеров — Института присяжных бухгалтеров Англии и Уэльса (ICAEW) — новый президент.

Артур Бейли (Arthur Bailey), который сменил на этой должности Мартина Джонса (Martin Jones), считает, что профессия должна привлекать «молодую кровь» и учитывать изменения в деловой и социальной среде. Выступая с речью на церемонии инаугурации, он сказал, что работой Института как раз является сохранение актуальности и полезности для бизнеса, общественного сектора и общества в целом.

«Мы очень динамичная и актуальная профессия — для экономики, бизнеса, общественного сектора, благотворительного сектора. Мы также крупнейший работодатель, и мы ответственные за тренировку и развитие новых талантов», — напомнил он.

Бейли рассказал о серии проектов по формированию «будущего профессии», которые ICAEW уже активно реализует. Например, налоговая инициатива, призванная концептуально переосмыслить налоги XXI столетия. Или, например, проект, изучающий возможные пути изменений в ближайшие годы, через которые необходимо будет пройти компаниям, чтобы по-прежнему отвечать изменившимся условиям.

Из резюме Артура Бейли следует, что раньше он работал консультантом в консалтинговой группе компаний Begbies Traynor Group. Его предшественник Мартин Джонс был партнером Deloitte. А еще один представитель «большой четверки» — аудиторский партнер PwC Эндрю Рэдклифф (Andrew Ratcliffe) — заступает сегодня на должность вице-президента Института присяжных бухгалтеров Англии и Уэльса.

При каких условиях и как создавать отдел по МСФО

Ларина ШЕХМАН,

аудитор

Создание и содержание отдела по МСФО обходится намного дороже, чем привлечение консультантов на разовые работы, но преимуществ в собственном отделе намного больше, а при некоторых обстоятельствах можно достичь и финансовых выгод: сокращается срок подготовки отчетности, осуществляется дополнительный контроль бухгалтерского и налогового учета и повышается качество внутреннего аудита, а менеджмент компании может оперативно получать необходимую информацию и методологическое содействие. Однако для того, чтобы отдел функционировал эффективно, необходимо заранее продумать его структуру и оптимально распределить функции между сотрудниками.

После появления необходимости в подготовке отчетности по МСФО определяем, нужно ли создавать специальную службу или отдел. Если компания достаточно крупная и штат бухгалтеров насчитывает 50 человек, то в ней, как правило, разработаны внутренние методологические стандарты или инструкции, регламентирующие учет и отражение хозяйственных операций, сложилась четкая структура распределения обязанностей.

Взяв за основу ранее созданные стандарты, можно распределить обязанности по составле-

нию отчетности по МСФО между имеющимися бухгалтерами и таким образом избежать формирования дополнительного подразделения. Обязанность контроля составления отчетности по МСФО можно возложить на финансового контролера, а консолидацию данных — на финансового директора. Единственным условием будет наличие у всех участников процесса опыта и знаний, соответствующих поставленным задачам. Но такое решение вопроса на практике встречается редко. Как правило, компании в итоге приходят к тому, что создают отдел.

Если компания небольшая и возможностей перераспределения обязанностей между работающими специалистами немного, то оптимальным вариантом будет создание новой службы по МСФО.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЯЗАННОСТЕЙ

Решив распределить часть функций по составлению отчетности по МСФО между сотрудниками, нужно проанализировать их загруженность по периодам, чтобы данная работа не мешала выполнению текущих задач. Преимуществом такой схемы работы является более быстрое составление оборотно-сальдовых ведомостей по МСФО компаний, входя-

щих в группу, а затем и консолидированной отчетности по МСФО. Однако в любом случае координацией и контролем процесса подготовки данных, консолидацией и написанием примечаний должен заниматься конкретный специалист или отдел в зависимости от объема операций.

ПО УЧАСТКАМ УЧЕТА

Если принято решение создавать отдел, необходимо провести анализ трудозатрат на составление отчетности, а затем определить, сколько человек потребуется для выполнения данного объема работ. Во многих белорусских компаниях, в том числе банковских учреждениях, отделы включают 4–5 человек (см. таблицу).

Наиболее оптимальным является следующий состав отдела МСФО:

- руководитель;
- специалист по учету основных средств;
- специалист по учету финансовых инструментов;
- специалист по учету прочих операций.

Такая структура позволит оптимально распределить нагрузку с учетом специфики различных участков учета. Многих трансформационных корректировок можно избежать, сблизив учетные политики компании, однако в части основных средств (в том числе арендованных и сдаваемых в аренду) и финансовых инструментов сделать это довольно сложно.

Обычно корректировки по приведению данных белорусского учета по основным средствам согласно МСФО выполняются ежемесячно (ежеквартально). Дополнительно специалист по учету ОС может вести работу с аудиторами, заниматься подготовкой аналитических отчетов по основным средствам, отработкой форм отчетов, которые бухгалтерия должна предоставлять в отдел по МСФО для дальнейшей трансформации. Специалист по учету финансовых инструментов обычно отвечает за учет фи-

нансовых вложений, кредитов и займов, дебиторской и кредиторской задолженности. В его обязанности входит расчет соответствующих корректировок, написание примечаний к отчетности и создание аналитических отчетов по данному участку, разработка формата данных по финансовым инструментам, необходимых для трансформации, ответы на вопросы аудиторов по данному участку и т.д.

Прочие корректировочные проводки касаются выручки, запасов, расчета резервов, учета отложенных налогов, проверки правильности отражения курсовых разниц, учета нематериальных активов. Их расчет может выполнять третий специалист отдела.

В обязанности руководителя отдела международной отчетности входит:

- разработка методологии составления отчетности по МСФО и должностных инструкций специалистов;
- взаимодействие с другими подразделениями компании — определение и сбор необходимой информации для подготовки отчетности и ее распределение для дальнейшей обработки между другими сотрудниками отдела;
- проверка поступивших из бухгалтерии данных белорусского учета и выявление возможных изменений в принципах отражения операций или ошибок;
- контроль процедуры трансформации данных;
- консолидация финансовой отчетности на базе оборотно-сальдовых ведомостей дочерних компаний;
- написание примечаний к отчетности;
- организация подготовки аналитических отчетов по международным стандартам и их презентация менеджменту компании;
- работа с аудиторами, проверяющими отчетность по МСФО;
- делегирование полномочий и определение сферы ответственности специалистов отдела при работе с аудиторами;

■ выработка схем отражения проводок по международным стандартам финансовой отчетности в случае появления в белорусском учете

сложных или нестандартных операций, алгоритм трансформации которых не прописан во внутрифирменных стандартах учета по МСФО.

| Вопрос Название компании | ОАО «Техника» | ЗАО «Швейник» | ОАО «Банк» |
|--|------------------------------|------------------------------|--|
| Сколько компаний консолидируется | Более 20 | 4 | Было 1 дочернее предприятие, сотрудники которого сами заполняли специальные трансформационные формы; 5 филиалов; 6 ЦБУ (отчетность по филиалам и ЦБУ не попадает под понятия консолидации) |
| Кто выполняет трансформацию: сотрудники управляющей компании или дочерних компаний | Сотрудники дочерних компаний | Сотрудники головной компании | Сотрудники головной компании и сторонняя аудиторская фирма |
| Численность сотрудников отдела МСФО компании | 4 | 5 | 2 |
| Кому подчиняется начальник отдела по МСФО головной компании | Генеральному директору | Финансовому директору | Председателю Правления |
| Какие программы используются для трансформации | SAP/R3* | MS Excel | MS Excel |

* Ведется параллельный учет.

ПО БИЗНЕС-ЕДИНИЦАМ

Многие компании создают отдел, в котором каждый специалист сосредоточен на составлении отчетности по какому-либо сегменту бизнеса или компании. Если учет ведется в электронных таблицах, то при таком подходе вероятность ошибок при сведении всех корректировок по различным участкам в итоговый отчет снижается. Преимуществом подобной организации отдела является взаимозаменяемость сотрудников, однако услуги специалистов в данном случае стоят гораздо дороже, поскольку они должны обладать более обширными знаниями.

Чаще всего изначально при постановке учета по международным стандартам наиболее оптимальным является отдел, в котором обязанности между специалистами распределяются по участкам. А для того чтобы повысить их квалификацию, нужно проводить ротацию специалистов. Например, раз в полгода менять должностные обязанности: специалисту, отве-

чавшему за учет основных средств, поручить учет финансовых инструментов, и наоборот.

Таким образом, через год-два специалисты овладеют всеми участками учета и можно будет распределить работу в отделе по компаниям, входящим в группу, или сегментам бизнеса (например, если в группу входит много компаний, занимающихся разными видами деятельности).

В крупных холдингах, много лет формирующих отчетность по МСФО, отделы по международным стандартам имеют именно такую структуру.

КТО И КОМУ ПОДЧИНЯЕТСЯ

Решение о том, на базе какого структурного подразделения формировать отдел, зависит от организационной структуры компании — это может быть финансово-экономический департамент либо бухгалтерия.

Для этого необходимо проанализировать цели составления международной отчетности,

бизнес-процессы компании, систему доступа к информации и взаимоотношения между структурными подразделениями и дочерними компаниями группы, выявить заинтересованных пользователей, оценить квалификацию работающих специалистов. При этом важно, чтобы у сотрудников отдела был доступ к данным других структурных подразделений, необходимых для составления международной отчетности (то есть

к бухгалтерским базам, бюджетам, средствам внутреннего контроля и т.п., поскольку эффективность взаимодействия подразделений влияет на сроки подготовки отчетности). В компаниях, где высока роль финансового контроля, анализа бухгалтерских данных и управленческой отчетности, отдел по МСФО создается на базе финансово-экономического департамента. Однако часто ключевую роль играет главный бухгалтер.



Рис. 1. Изменения в распределении функций в отделе по международной отчетности

Как правило, все сотрудники отдела напрямую подчиняются руководителю. Если отдел крупный, у некоторых специалистов могут быть подчиненные. Такой подход возможен при распределении обязанностей как по участкам, так и по компаниям.

Если часть работы по трансформации выполняют белорусские бухгалтеры дочерних компаний и их непосредственным руководите-

лем является главный бухгалтер (или директор) дочернего подразделения, в котором они работают, то в их должностных инструкциях нужно прописать обязанности, связанные с трансформацией данных, и порядок отчета перед начальником отдела по МСФО головной организации.

Типовая структура отдела по МСФО большинства крупных компаний России представлена на рис. 2.

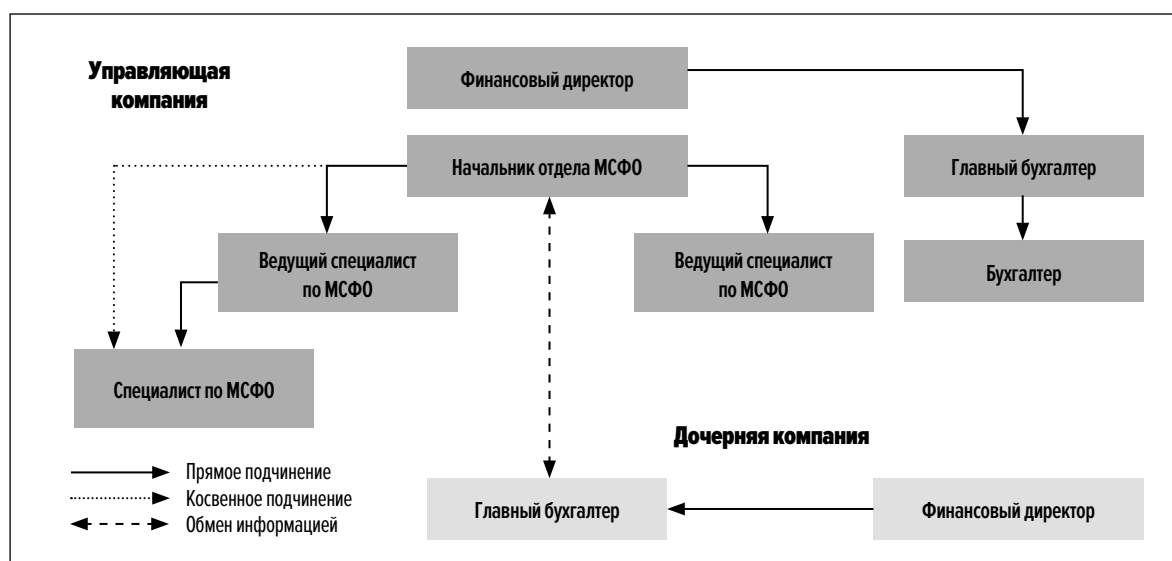


Рис. 2. Место отдела МСФО в общей структуре компании

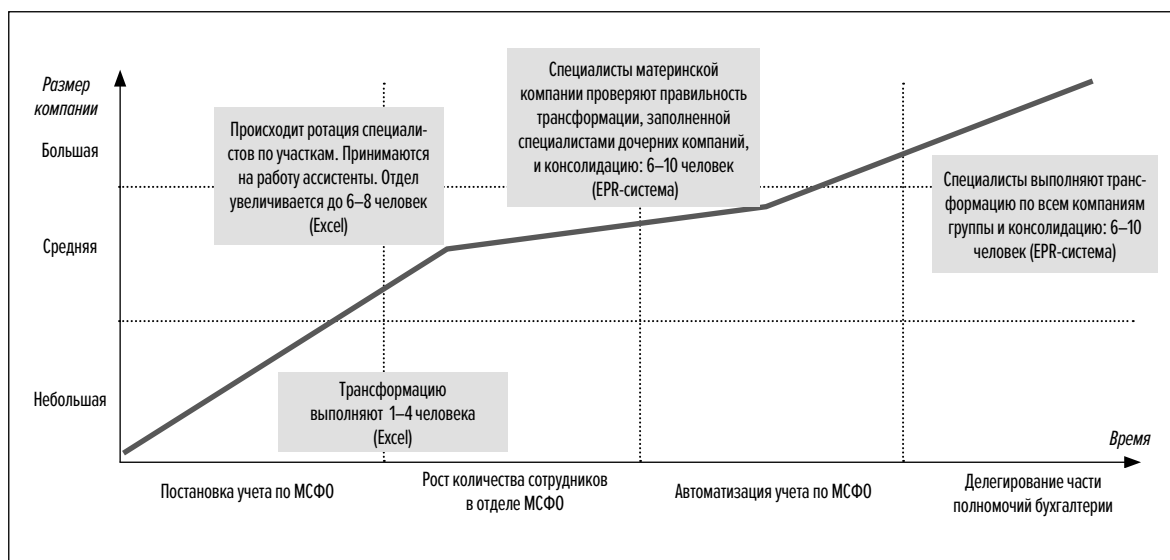


Рис. 3. Изменения процесса составления международной отчетности по мере роста компании

РЕОРГАНИЗАЦИЯ ОТДЕЛА С РОСТОМ КОМПАНИИ

На рис. 3 представлены изменения процесса составления отчетности по МСФО, которые происходили в течение 3 лет в одной белорусской компании.

При постановке учета по международным стандартам соответствующий отдел был сформирован на основе финансово-экономического управления. Он состоял из 2 специалистов, каждый из которых был сосредоточен на определенных участках учета, и руководителя отдела, который контролировал процесс трансформации и составлял консолидированную отчетность. Все операции на начальном этапе проводились в Excel.

Через год специалисты уже хорошо знали свои участки учета, и руководство произвело ротацию сотрудников, поменяв участки, за которые они отвечали. За этот же период организация открыла несколько новых дочерних компаний, объем операций существенно возрос, и отдел было решено увеличить за счет новых сотрудников-ассистентов.

Дальнейший рост компании привел к необходимости внедрения информационной системы, позволяющей значительно облегчить составление отчетности по МСФО, поскольку существующие специалисты уже едва справлялись с имеющимся объемом работ, а использование электронных таблиц Excel приводило к большим сложностям в процессе аудита и другим проблемам. Новая информационная система позволила автоматизировать часть трансформационных процедур, что на время снизило нагрузку на сотрудников отдела.

За следующий год специалисты по МСФО унифицировали все трансформационные процедуры, перевели дочерние компании на единую учетную политику и внутрифирменные стандарты ведения международного учета. Выполнение трансформационных корректировок было делегировано бухгалтерам дочерних компаний, ведущим учет по белорусскому законодательству. Они выполняются на основе разработанных внутрифирменных стандартов, где описывается методика корректировки данных и проводки, которые нужно выполнять в информационной системе вручную. Реклассифи-

кационные проводки выполняются программой автоматически.

В функции специалистов отдела МСФО управляющей компании теперь входит выборочная проверка наиболее существенных трансформационных корректировок, консолидация отчетности, трансформация отчетности ассоциированных компаний, составление промежуточной финансовой отчетности и работа с аудиторами (так как после появления иностранных инвесторов аудит стал проводиться кварталом и пери-

одичность составления отчетности была увеличена). Таким образом, вместе с ростом компании поменялись функции и размер отдела по МСФО.

Анализ всех факторов, влияющих на функции и объем работ, выполняемых отделом по МСФО, позволяет сформировать оптимальную организационную структуру отдела, добиться его эффективной работы, обеспечив при этом высокую мотивацию сотрудников и баланс между затратами на составление международной отчетности и ее полезностью для пользователей.

Советы по организации отдела по МСФО

Интервью с партнером отдела корпоративного обучения для клиентов компании PricewaterhouseCoopers Энди Тайлером

— Энди, вы уже довольно давно работаете с компаниями, решившими перейти на МСФО, помогая в организации работы специалистов, занимающихся составлением отчетности. От чего, по вашему мнению, зависит численность отдела по международным стандартам?

— Существует 3 ключевых фактора. Во-первых, численность отдела МСФО зависит от того, насколько часто компания составляет отчетность. Большинство компаний составляют ее раз в квартал, поскольку для обеспечения инвесторов и акционеров актуальной информацией этот срок является оптимальным. Если отчетность составляется реже, скажем, раз в полгода-год, то объем работы снижается, соответственно, требуется меньше людей для ее выполнения.

Второй фактор, влияющий на численность отдела, — это специфика и структура бизнеса. Чем он крупнее, тем большее количество людей необходимо для удовлетворения его потребностей. В группе компаний, как правило, отдел МСФО состоит из специалистов, которые работают не только в материнской, но и в дочерних компаниях, где они отвечают за сбор ин-

формации для подготовки отчетности на своем уровне. Консолидация же отчетности происходит на уровне материнской компании.

Наконец, на объем работ влияют и финансовые события, происходящие в компании (например, осуществление сложных финансовых операций, выпуск облигаций и др.). Их количество и уровень сложности также определяют численность отдела МСФО.

— И все-таки, основываясь на вашем опыте, какова оптимальная численность отдела?

Практика PwC показывает, что компании с годовым оборотом от 200 млн USD до 500 млн USD для того, чтобы перейти на самостоятельное составление отчетности в соответствии с международными стандартами, достаточно обладать ресурсами 3–4 человек. Так, в организации с групповой структурой в отделе МСФО должно быть примерно 3 человека с занятостью на полный рабочий день, а также могут понадобиться еще несколько людей, которые будут помогать в сборе информации. Разумеется, в крупных компаниях может быть

и больше людей, так как объем работы немаленький: стандарты обновляются, необходимо учитывать профессиональные суждения разных отделов — бухгалтерии, операционного отдела, юристов, отдела сбыта и т.д. Но в целом 3–4 человек в отделе после окончания их обучения достаточно для того, чтобы компания могла самостоятельно составлять отчетность на оптимальном уровне.

— Как правильно распределить обязанности в отделе?

— Существует распределение обязанностей по отраслям. Например, в сырьевой компании отдельные специалисты могут отвечать за вопросы МСФО в сегментах добычи, переработки и т.д. При этом каждый сотрудник должен понимать весь спектр вопросов МСФО, который относится к его области. В организации с групповой структурой в отделе должны быть специалисты, которые отвечают за сбор информации и составление отчетности каждого юридического лица, входящего в группу.

Кроме того, обязанности сотрудников могут распределяться по отдельным статьям: основные средства, прибыль и убытки и пр. Но такая схема встречается чаще в небольшой групповой структуре с узкой специализацией.

— Какими знаниями, на ваш взгляд, должны обладать привлекаемые в отдел сотрудники?

— Мы работаем в основном со средними и крупными компаниями, у которых обычно достаточно обширная специализация, поэтому чаще имеем дело с отделами, в которых обязанности распределяются по отраслям. Таким компаниям необходимы специалисты, обладающие знаниями, касающимися их будущей специализации в той или иной отрасли. Они должны разбираться в тонкостях и нюансах своего направ-

ления. Кроме того, специалисты отдела МСФО должны понимать процесс сбора информации, причем не только бухгалтерской, обладать обширными связями и иметь доступ к различным источникам получения информации для внесения необходимых поправок.

Сотрудники отдела должны также разбираться в учете по национальным стандартам, поскольку большинство компаний на начальных стадиях составляют отчетность по МСФО путем трансформации.

В рамках крупного холдинга специалист, который отвечает за консолидацию — заместитель бухгалтера или начальник отдела, — должен иметь глубокие знания по МСФО, разбираться в вопросах консолидации. Желательно, чтобы у него был какой-то аттестат по МСФО: АССА или аналог.

— На какие нюансы обучения специалистов вновь создаваемого отдела вы бы посоветовали обратить внимание?

— При обучении сотрудников нужно помнить, что существует 2 уровня знаний: для специалистов, которые отвечают за конкретную отрасль или участок, и для тех, которые отвечают за консолидацию. Ключевым фактором при обучении персонала является знание ими специфики бизнеса. Гораздо эффективнее обучать бухгалтеров, которые уже проработали какое-то время в данной компании или отрасли, нежели новых сотрудников.

Для руководителей, которые отвечают за консолидацию, очень важно разбираться в тонкостях МСФО, а также уметь смотреть в будущее и понимать, какие изменения стандартов появятся в ближайшее время, чтобы готовить к ним себя и компанию. Для этого желательно регулярно проводить тренинги по последним изменениям и новым стандартам.

*Беседовала Ольга Теплухина
«МСФО: практика применения», РФ*

Функциональная валюта: как выбрать, пересчитать и не прогадать

Анна ВЫРУЧАЕВА,

эксперт по финансовому законодательству

Международные стандарты предлагают компаниям выбрать функциональную валюту и осуществить ее пересчет. Четкий алгоритм действий в МСФО не прописан. Руководству компаний остается одно — применить профессиональное суждение. Рассмотрим, на какие моменты при этом следует обратить внимание.

Выбор функциональной валюты и ее пересчет в валюту представления отчетности (это необходимо при отличии функциональной валюты от валюты представления отчетности) — ключевой момент в МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений обменных курсов валют». К такому выбору и пересчету нужно отнестись серьезно, ведь валюта определенной страны влияет на формирование цен на товары и услуги, а значит, и на финансовые результаты деятельности компании. Кроме того, функциональная валюта может быть изменена только в исключительных случаях, когда изменяются условия функционирования фирмы.

ПОДХОД МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ ФУНКЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЫ КОМПАНИИ

Казалось бы, все просто: если компания белорусская, то функциональная валюта — BYN, если американская, то — USD и т.д. Однако многообразие практических ситуаций диктует определенные сложности при выборе функциональной валюты. Особенно актуален этот вопрос для

белорусских компаний, которые имеют холдинговую структуру или поддерживают валютные отношения с контрагентами за рубежом.

Требования МСФО 21 и МСФО (IAS) 27 IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» позволяют компаниям составлять свою финансовую отчетность в любой валюте. При этом МСФО (IAS) 21 предлагает определиться с выбором собственной функциональной валюты для каждой компании, входящей в группу, будь то материнская, дочерняя, ассоциированная компания или совместное предприятие. МСФО (IAS) 21 поясняет: если валюта представления отчетности отличается от функциональной валюты, то результаты хозяйственной деятельности компании следует пересчитать в валюту представления отчетности.

Пример 1

Компания А (материнская) имеет филиал В в Туркменистане и филиал С в Казахстане. Функциональная валюта компании А — белорусский рубль, компании В — туркменский манат, компании С — казахский тенге. Результаты деятельности каждой компании подлежат пересчету в валюту представления финансовой отчетности группы. Например, в качестве такой валюты может быть выбран белорусский рубль. В этом случае функциональная валюта фирмы А (в отличие от функциональной валюты компаний В и С) не будет отличаться

от валюты представления отчетности группы компаний.

Отличия в функциональной валюте и валюте представления отчетности могут возникнуть, если у компании есть иностранные учредители или она желает привлечь финансирование зарубежных инвесторов, а также в связи с выходом организации на IPO. При первоначальном признании хозяйственной операции в функциональной валюте учет ведется по текущему курсу на дату операции. При последующем признании:

- монетарные статьи в иностранной валюте следует пересчитать по курсу закрытия;
- немонетарные статьи, которые оцениваются по первоначальной стоимости в иностранной валюте, нужно пересчитать по обменному курсу на дату сделки;

- немонетарные статьи, которые оценивают по справедливой стоимости в иностранной валюте, компании пересчитывают по курсу на дату определения справедливой стоимости. Международные стандарты предоставляют компаниям возможность вести записи и учетные регистры в валюте, отличной от функциональной. Во время составления финансовой отчетности необходимо будет пересчитать суммы, в которых велись записи и учетные регистры, до функциональной валюты, а также пересчитать и до валюты представления отчетности (если она отличается от функциональной). Согласно МСФО (IAS) 21 компании следует определить функциональную валюту учета на основе ряда факторов (см. рисунок).

Факторы для определения функциональной валюты



Рис. Факторы для определения функциональной валюты

Иногда на основе предлагаемых международными стандартами факторов определить функциональную валюту затруднительно, и руководству компании нужно применять профессиональное суждение. В этом случае прежде всего необходимо обратить внимание на первичные факторы и только потом на дополнительные. Компаниям можно дать следующие рекомендации по выбору функциональной валюты:

- если компания имеет холдинговую структуру, то в вопросах профессионального суждения следует придерживаться единого подхода, который должен быть зафиксирован в учетной политике компании;
- важно документально отразить те факторы, которые учитывались при выборе фундаментальной валюты с указанием дополнительных; также необходимо учесть другие обстоятельства, которые могут повлиять на окончательный выбор;
- выбрать фундаментальную валюту компании поможет расчет доли (в процентах) валюты, в которой учитывается каждый фактор, рекомендуемый МСФО для выбора фундаментальной валюты. Один из первичных факторов, рекомендуемый МСФО (IAS) 21: валюта должна оказывать наибольшее влияние на цены реализации товаров и услуг. Например, компания использует в своей деятельности рубли и евро. Если обозначить за 100% цену реализации товаров и услуг в рублях и евро и рассчитать удельный вес каждой валюты в цене реализации товаров услуг, можно определить функциональную валюту. Предположим, расчет показал, что реализация товаров и услуг в рублях составляет 85% от общего объема реализации, а в евро — 15%. В качестве функциональной валюты целесообразно

выбрать рубль. В случае процентного распределения валют 50 на 50% следует не только использовать профессиональное суждение, экспертные оценки, но и не забывать, что первоочередное значение в МСФО (IAS) 21 имеют первичные факторы выбора функциональной валюты и только потом — дополнительные.

- Сделав выбор функциональной валюты, руководство компании должно документально оформить вынесенное суждение. Документирование выбора валюты при изменении условий ведения деятельности позволит принять решение в отношении смены функциональной валюты.

ОСОБЕННОСТИ ПЕРЕСЧЕТА В ВАЛЮТУ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Способ пересчета валюты зависит от того, является ли функциональная валюта компании валютой страны с гиперинфляционной экономикой или нет. Если является, то изначально нужно пересчитать исходную отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Если функциональная валюта является валютой страны без гиперинфляционной экономики, МСФО (IAS) 21 предлагает провести пересчет с помощью следующих требований:

- активы и обязательства для каждого представляемого баланса (включая сравнительные) пересчитываются по курсу закрытия на отчетную дату;
- доходы и расходы для каждого отчета о совокупном доходе или представляемых отдельно отчетов о прибылях и убытках (включая сравнительные данные) пересчитываются по обменным курсам на даты совершения операций;

■ возникающие курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

На практике, если не наблюдается значительных колебаний валютных курсов за период, можно использовать средний курс, приблизительно равный обменному. Между-

народные стандарты не содержат конкретных методик расчета среднего курса. Расчет среднего курса бухгалтер должен провести на основе профессионального суждения.

Рекомендуем в качестве среднего курса использовать среднее значение курса за месяц, квартал, за полугодие, за год.

Пример 2

Компания D составляет финансовую отчетность за год, закончившийся 31.12.2016. Валюта представления отчетности — белорусский рубль, функциональная валюта — евро. Приведем курс евро на последнюю дату каждого месяца и рассчитаем средний курс (см. таблицу).

Таблица

Расчет среднего курса евро

| Месяц | Курс евро в рублях на начало месяца, руб. | Курс евро в рублях на конец месяца, руб. | Среднее значение за месяц, руб. | Среднее значение за квартал, руб. | Среднее значение за полугодие, руб. | Среднее значение за год, руб. |
|----------|---|--|---------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|
| Январь | 2,0300 | 2,2623 | 2,1461 | 2,2588 | 2,2368 | 2,191 |
| Февраль | 2,2623 | 2,3650 | 2,3137 | | | |
| Март | 2,3550 | 2,2779 | 2,3165 | | | |
| Апрель | 2,2828 | 2,1917 | 2,2372 | 2,2148 | | |
| Май | 2,1917 | 2,2001 | 2,1959 | | | |
| Июнь | 2,2015 | 2,2210 | 2,2113 | | | |
| Июль | 2,2210 | 2,2141 | 2,2176 | 2,1969 | 2,1452 | |
| Август | 2,2141 | 2,1859 | 2,2 | | | |
| Сентябрь | 2,1851 | 2,1610 | 2,1730 | | | |
| Октябрь | 2,1551 | 2,0820 | 2,1186 | 2,0935 | | |
| Ноябрь | 2,0885 | 2,0902 | 2,0893 | | | |
| Декабрь | 2,1033 | 2,0450 | 2,0726 | | | |

Служба 101 напоминает!

Уходя из дома, выключайте и вынимайте шнуры всех электроприборов, кроме холодильника.
На случай ЧП обменяйтесь номерами телефонов с соседями по лестничной клетке.

Повышение эффективности раскрытия информации в промежуточной отчетности

Такие термины, как «избыточное раскрытие информации» и «сокращение избыточной информации», описывают актуальную проблему, существующую в сфере представления финансовой отчетности, которая вышла на первый план для Совета по Международным стандартам финансовой отчетности, местных органов, разрабатывающих стандарты, и регулирующих органов. Увеличение объема и сложности информации, раскрываемой в финансовой отчетности, также беспокоят ее составителей, и, что более важно, пользователей финансовой отчетности.

Несмотря на отсутствие официального определения термина «избыточное раскрытие информации», дискуссии и дебаты между заинтересованными в этой проблеме сторонами выявили две наиболее широко обсуждаемые темы: структура финансовой отчетности и увязка финансовой отчетности с особенностями конкретных компаний, включая существенность.

Организации должны рассмотреть возможность использования других альтернативных структур, которые они могут считать более эффективными для более удобного предоставления пользователям соответствующей информации. Это может подразумевать реорганизацию примечаний в зависимости от их характера и предполагаемой важности. Благодаря структурированию примечаний в зависимости от их характера и предполагае-

мой важности, пользователям может быть легче извлекать уместную для принятия решений информацию. Кроме того, в качестве альтернативы существенные положения учетной политики можно включить в состав того же примечания, в котором представлено раскрытие соответствующей качественной и количественной информации, чтобы у пользователей финансовой отчетности сложилось целостное понимание такой информации. Организации могут решить, что в их конкретной ситуации повысить эффективность раскрытия информации могут другие структуры. Организации должны тщательно оценить характерные для них обстоятельства и предпочтения основных пользователей прежде, чем принять решение относительно структуры примечаний.

Применение концепции существенности требует суждения, в частности, в контексте вопросов представления и раскрытия информации, и может быть еще одной причиной избыточного раскрытия информации. В МСФО изложены минимальные требования к раскрытию информации, которые на практике слишком часто соблюдаются без учета уместности информации для конкретной организации. Иными словами, если операция или статья не является существенной для организации, то она не является уместной для пользователей финансовой отчетности, и в этом случае МСФО не требуют раскрытия информации о ней. Если

несущественная информация включена в финансовую отчетность, то объем раскрываемой информации потенциально может уменьшить прозрачность и полезность финансовой отчетности, поскольку существенная и, соответственно, уместная информация при этом представляется менее четко. Согласно п. 23 МСФО (IAS) 34 уровень существенности необходимо оценить в отношении финансовых данных соответствующего промежуточного периода.

Кроме того, организации должны учитывать требования МСФО (IAS) 34 при определении

уровня существенности консолидированной финансовой отчетности с целью принятия решения о том, каким образом признавать, оценивать, классифицировать или раскрывать информацию о статье. При оценке уровня существенности промежуточные показатели могут зависеть от расчетных оценок в большей степени, чем годовые финансовые показатели. Таким образом, суждения об уровне существенности данных за промежуточный период могут отличаться от суждений, которые применяются на конец года.

КСТАТИ

Ханс Хугерворст выступил на конференции IIRC

Глава Совета по МСФО Ханс Хугерворст выступил на конференции Международного комитета по интегрированной отчетности (IIRC), где обрисовал более широкий, чем ныне, подход IASB к корпоративной отчетности, а также «Концептуальные основы» МСФО и руководство по составлению менеджерских комментариев в связи с этим.

По словам руководителя IASB, сегодня они изучают возможности расширения роли Совета в корпоративной отчетности более широкого о ней представления. Обсуждения начались относительно недавно — буквально в марте этого года, на традиционном ежемесячном заседании. Сегодня пользователи финансовой отчетности требуют дополнительную информацию кроме, собственно, финансовой, чтобы определить истинную стоимость организации — среди прочего нематериальные активы, которые могут и не признаваться в финансовых отчетах. Даже в «Концептуальных основах» говорится, что «финансовые отчеты общего назначения не призваны показывать стоимость отчитывающегося предприятия». При этом Ханс Хугерворст признает, что очень часто такая дополнительная информация, полезная для определения истинной стоимости, обнаруживается в интегрированной отчетности.

Кроме того, глава Совета припомнил руководство по составлению менеджерских комментариев 2010 года. По его словам, оно способствовало тому, что менеджеры компаний стали раскрывать важную информацию в отчетности, и в рамках интегрированной отчетности это также имеет очень большое значение. Существует «общий знаменатель между финансовой и интегрированной отчетностью» — подвел итог Ханс.

Напоследок он также обсудил руководство по стратегическим отчетам от британского FRC и «Основы интегрированной отчетности». Руководство Совета по МСФО может быть очень скоро обновлено с учетом этих двух основополагающих документов.

Отчетность по МСФО: что могут оспорить аудиторы

Людмила АНДРЕЕВА,

эксперт по финансовому законодательству

При подготовке отчетности по МСФО компании следует уже на этапе формирования МСФО-показателей оценить, какие профессиональные суждения и допущения являются неоднозначными и могут быть оспорены аудиторы. Это поможет компании доказать свою точку зрения на формирование показателей отчетности.

В ходе проверки существенные вопросы, требующие разрешения, проходят несколько стадий одобрения, вплоть до партнеров, руководящих подразделениями. Подобные процедуры могут значительно удлинить сроки и увеличить стоимость аудита. Для того чтобы выбрать, соглашаться с аудиторы или доказывать свою правоту, имеет смысл предварительно оценить влияние тех или иных параметров на финансовые показатели.

Анализ «что будет, если» — это процесс поиска ответов, например, на следующие вопросы: «Что будет, если расчетная ставка капитализации процентов по кредитам будет увеличена с 9 до 11%?» или «Что будет, если резерв по сомнительным долгам будет изменен на 10%?». Для этих целей вполне подойдет редактор таблиц Excel. Инструменты анализа «что будет, если» позволяют работать с различными наборами значений в одной или нескольких формулах для изучения всех возможных результатов, что позволяет вы-

полнить построение нескольких версий отчета о прибылях и убытках, каждая из которых предполагает различные исходные данные. Можно также указать результат, который должен быть получен при вычислении формулы, а затем определить, какие наборы значений обеспечат этот результат. Это очень удобный инструмент для коммуникации с руководством и обоснований тех или иных финансовых результатов, которые формируются по принципам МСФО, но могут не совпадать с ожиданиями менеджмента. При этом следует помнить о влиянии любых корректировок на отложенный налог, который может оказывать существенное влияние на валюту баланса и величину прибыли.

ЧТО ПРОВЕРИТЬ В ОТЧЕТНОСТИ МСФО ПЕРЕД АУДИТОМ

Все элементы отчетности по МСФО так или иначе взаимосвязаны. Это заложено в кон-

цепции МСФО, согласно которой капитал представляет собой долю в активах компании, остающуюся после вычета всех обязательств, а доходы и расходы определяются как увеличение или уменьшение активов и обязательств и вызывают изменения капитала. Например, статья «Амортизационные отчисления основных средств» в отчете о прибылях и убытках должна соответствовать сумме амортизации за период в примечании по основным средствам. Далее представлены основные требования к показателям, которые должны присутствовать в отчетности, а также типичные ошибки, возникающие при формировании и раскрытии информации.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

В отчете о финансовом положении должны быть приведены как минимум следующие статьи: основные средства; инвестиционное имущество; нематериальные активы; финансовые активы; отложенные налоговые активы; запасы; дебиторская задолженность; денежные средства и их эквиваленты; выпущенный капитал и резервы, относящиеся к собственникам материнского предприятия, а также неконтролирующие доли участия; отложенные налоговые обязательства; финансовые обязательства; резервы; кредиторская задолженность; итоговая сумма активов, классифицируемых как предназначенные для продажи.

Типичными ошибками при формировании отчета о финансовом положении являются неверная классификация элементов по срокам (долгосрочные или краткосрочные), а также неправомерное сворачивание или, наоборот, разворачивание активов и обязательств. Реже встречаются ошибки неправильного определения элемента как такового, когда отраженные активы или обязательства не отвечают критериям признания, например, объ-

ект учета не приводит к возникновению или оттоку экономических выгод.

ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ, ВКЛЮЧАЯ ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ

Отчет о совокупном доходе должен включать: выручку; финансовые затраты; долю в прибыли или убытке других компаний по методу долевого участия; расходы по налогообложению; прибыль или убыток; прочие существенные компоненты. Распределение доходов и убытков между материнской компанией и неконтролирующими участниками также должно быть представлено. Существенные доходы и расходы раскрываются отдельно, классификация расходов осуществляется либо по характеру (материальные затраты, амортизация, вознаграждения работникам и т.д.), либо на основании функций в деятельности компании (себестоимость продаж, прочие расходы).

Основной ошибкой признания доходов и расходов является определение сроков перехода всех рисков и выгод, связанных с операцией. Наиболее распространена ситуация, когда документы в учетной системе регистрируются в момент получения сотрудником бухгалтерии, но фактически относятся к предыдущему периоду. Возникает необходимость в так называемых cut-off-корректировках, когда меняется сумма выручки или расходов и в корреспонденции с ними — величина задолженности по сделке.

Также отчетность может быть подвергнута манипуляциям со стороны руководства — когда вознаграждения менеджеров привязаны к показателям прибыльности по МСФО. В таких случаях применяются неоднозначные договоренности, например, о получении выручки с отсрочкой скидки или даже с безусловным возвратом товара, что фактически нивелирует сделку. Однако обнаружение та-

ких искажений не входит в компетенцию сотрудников отдела МСФО и должно осуществляться в рамках функционирования СВК.

ПРОЧИЕ ФОРМЫ ОТЧЕТНОСТИ МСФО И ПРИМЕЧАНИЯ К ОТЧЕТНОСТИ МСФО

Отчет об изменениях в капитале должен включать: общий совокупный доход за период, отдельно по собственникам материнского предприятия и неконтролирующим участникам; сверку балансовой стоимости на начало и конец периода, с отдельным раскрытием изменений, обусловленных:

- статьями прибыли или убытка;
- статьями прочего совокупного дохода;
- операциями с собственниками;
- изменениями в долях участия в дочерних предприятиях, которые не приводят к утрате контроля. Компания должна также раскрыть дивиденды, выплаченные в течение периода.

Ошибки в отчете, как правило, встречаются редко, замечания аудиторов касаются в основном степени детализации информации.

Отчет о движении денежных средств составляется в основном косвенным методом, и при его формировании бывает достаточно сложно осуществить разделение потоков денежных средств по основной, финансовой и инвестиционной деятельности. Ответственный за составление данного отчета должен не только прекрасно ориентироваться в остальных формах отчетности, но и быть в курсе всех существенных неденежных операций, таких как выпуск собственных акций для приобретения бизнеса; бартерный обмен активов; конвертация долга в акции; признание или сторнирование убытков от обесценения; изменения справедливой стоимости; начисление резервов за счет прибылей или убытков.

Примечания являются неотъемлемой частью финансовой отчетности и должны содержать информацию, дополняющую формы отчетности. По каждому существенному элементу приводится детализация как минимум в разрезе компонентов (для дебиторской задолженности — состав и величина резерва под обесценение и т.д.). В идеале указываются все факторы, повлиявшие на изменение величины показателя, например, для основных средств в разрезе групп раскрываются приобретение, выбытие, амортизация, обесценение и прочие движения. Все процедуры по первоначальному признанию, измерению, а также дальнейшим изменениям стоимости или способа получения/оттока экономических выгод также раскрываются — обязательно должно быть приведено описание применяемой учетной политики, существенных оценочных значений и профессиональных суждений.

Помимо учетных данных, МСФО требуют раскрывать элементы управленческих методик: политику управления капиталом, процедуры в области управления рисками, способ формирования групп, генерирующих денежные средства (ЕГДС), политику в вопросах трансфертного ценообразования и т.д.

Более того, процесс усовершенствования МСФО осуществляется непрерывно, и на каждый отчетный период приходится не менее десятка обновлений. Аудиторские компании публикуют в свободном доступе анализ обновлений и перечень контрольной информации, обязательной к раскрытию. На их основании можно составить внутренний контрольный перечень и использовать его для подготовки отчетности по МСФО. Целесообразно пользоваться публикациями той фирмы, чьими услугами компания собирается воспользоваться, — это позволит ничего не упустить из виду и сократить время на аудит.

КАКИЕ ПРЕДПОСЫЛКИ ОТЧЕТНОСТИ МСФО ПРОВЕРЯЮТ АУДИТОРЫ

| Предпосылки отражения операций и событий отчетного периода | Предпосылки формирования остатков по счетам на отчетную дату | Раскрытие и представление информации |
|---|--|--|
| Occurrence — возникновение: операции и события, которые были отражены, произошли и имеют непосредственное отношение к компании | Existence — существование: активы, обязательства и капитал существуют на отчетную дату. Rights and obligations — Права и обязанности: компания удерживает или контролирует активы, а также отвечает по обязательствам | Occurrence and rights and obligations — возникновение, права и обязанности события и операции, раскрытые в отчетности, относятся непосредственно к компании |
| Completeness — полнота: все операции и события, которые должны были быть учтены, отражены в учете | Completeness — полнота: все активы, обязательства, капитал, которые должны были быть учтены, отражены в учете | Completeness — полнота: все раскрытия, которые должны быть сделаны, включены в отчетность |
| Accuracy — точность: суммы и прочие данные, относящиеся к свершившимся операциям и событиям, учтены надлежащим образом | Valuation and allocation — оценка и распределение: активы, обязательства, капитал включены в отчетность в соответствующих суммах и любые изменения оценки отнесены к соответствующим статьям | Accuracy and valuation — точность и оценка: информация раскрыта непредвзято и в соответствующих суммах |
| Classification — классификация: операции и события записаны на соответствующих счетах | | Classification and understandably — Классификация и понятность: информация представлена и описана в отчетности надлежащим образом, раскрытия сделаны ясно и четко |
| Cut off — операции и события учтены в соответствующем отчетном периоде | | |

Служба 101 рекомендует!

Уделяйте детям во время каникул больше внимания, следите, как они проводят время, чем интересуются, а лучше всего — устройте своего ребенка в школьный оздоровительный лагерь. Рассказывайте об опасности пожаров и действиях в случае их возникновения. Помните, что пример старших является для подростков лучшим методом воспитания.

Мнение BDO: Как улучшить аудиторское планирование и эффективность

Уже на протяжении многих лет аудиторы находятся в состоянии давления: от них требуют двух плохо сочетающихся между собой задач. Во-первых, повысить эффективность аудита, а во-вторых, его результативность. Конечно, эти задачи плохо сочетаются между собой в условиях ограниченных ресурсов, но поработав достаточно с фазой планирования аудита, можно достичь и того, и другого — считает **Патриция Боттомли**, CPA, партнер BDO USA.

Своим видением она поделилась на конференции AICPA ENGAGE. По ходу интервью еще до выступления она отметила, что ключом к планированию аудиторской проверки являются процедуры оценки риска и внутреннего контроля.

Начинайте с конца. Как писал американский консультант по вопросам руководства и управления жизнью Стивен Кови в «Семи навыках высокоэффективных людей», начиная что-то, имея представление о том, чем все закончится, означает начинать это что-то с четким пониманием пункта вашего назначения. В отношении аудита «назначение» оговорено аудиторскими стандартами, в частности (AU-C Section 200.06) «(чтобы) аудитор получил обоснованное свидетельство того, что финансовая отчетность в целом свободна от существенных расхождений, будь то в результате манипуляций или ошибки». А обоснованные свидетельства будут тогда, когда аудитор соберет достаточно данных и сведет с их помощью риск вынесения неверного суждения к допустимому уровню.

По словам Боттомли, слишком многие сегодня стремятся поскорее покончить со стадией планирования и погрузиться в стадию исполнения — и именно таким образом повысить эффективность. Возможно, они предполагают,

что уже знают все риски, но это не так. Нужно помнить, что именно стадия планирования дает уникальную возможность максимизировать не только эффективность, но и результативность всего последующего аудита.

Понимание организации. Конечно, аудитор должен понимать, кого он проверяет, но это не значит, что ему или ей нужно знать все об этой организации. Вместо этого — считает Патриция Боттомли — аудитору стоит сосредоточиться на получении информации, которая поможет продумать аудиторские процедуры и идентифицировать наиболее рискованные области. Здесь, опять-таки, все будет решаться на стадии планирования. Стоит потратить чуть больше времени на то, чтобы понять, например, суть производственного процесса компании, потоки ее транзакций, связанные рычаги контроля, и лишь затем определять выборку и тестовые процедуры для нее. Без надлежащего понимания сути толку от такого определения выборки и тестовых процедур будет немного.

Избегать простых решений. Простое решение — это в данном случае бездумный подход «проставления галочек». Нельзя проводить аудиторские процедуры лишь потому, что они есть у вас в списке. Аналогично — нельзя слепо повторять процедуры прошлого года, даже если перед вами тот же самый клиент, это еще одна «простая» ловушка. Любой шаг любой стадии аудита, в том числе его планирования, должен осуществляться с пониманием того, каков будет итог (см. п. 1). «Я определенно не стала бы рекомендовать людям уделять больше времени планированию просто ради этого, но лишь для того, чтобы убедиться, что они уделяют достаточно времени на проведение *правильных* процедур», — советует эксперт.

Биткоин: валюта или «иное имущество»?

Лариса ШЕХМАН,

аудитор

Эксперты предлагают приравнять биткоин к «иному имуществу» и регулировать его использование соответствующими налогами, а также защитить права пользователей как потребителей финансовых услуг. По информации заместителя министра финансов РФ Алексея Моисеева до конца лета этого года подобный подход будет законодательно закреплен на территории России. Не трудно предположить, что в рамках построения единого экономического пространства ЕАЭС наша Беларусь не будет устраивать спор.

«Будучи квалифицированным в качестве денег, биткоин попадет под валютный контроль, который не нужен, поскольку он считается иностранной валютой, — отмечает Моисеев. — Это подразумевает антиотмывочное регулирование, применение норм «КУС», учет транзакций и введение допустимой нормы обмена биткоинов на наличные».

По словам партнера юридической фирмы Tertychny Agabalyan, Ивана Тertyчного, в законодательстве нет общего определения имущества, а лишь перечислено то, что может быть объектом гражданских прав, в частности вещи, включая наличные деньги и документарные ценные бумаги, бездокументарные ценные бумаги, имущественные права, результаты работ и оказание услуг, нематериальные блага.

«Под понятие «иное имущество» подпадают те объекты, которые могут иметь собственника и представлять ценность в глазах третьих лиц, но не подпадают прямо ни под одну из перечисленных в Гражданском кодексе категорий», — поясняет юрист.

По словам Тertyчного, налогом облагаются доходы от продажи любого имущества. При осуществлении сделки по продаже имущества самостоятельно, без присутствия налогового агента — лица, которое удерживает налог (например, брокера при продаже акций), граждане должны сами подавать налоговую декларацию, поясняет он.

Использование биткоина наличие налогового агента не подразумевает, поэтому случаи, когда граждане сами будут подавать налоговые декларации, будут единичными, считает юрист.

Налоговые инспекции не очень внимательно следят за мелкими игроками, которых нельзя зафиксировать по сделкам через белорусские банки. Изначально внимание налоговой коснется крупных частных инвесторов, которые зарабатывают на криптовалютном рынке.

Кроме определения биткоина, правительство и Нацбанк озабочены отмыванием денег и финансированием терроризма с использованием биткоинов.

Согласно отчетам европейских регуляторов, почти 80% транзакций с биткоином — нелегальные. Биткоины покупаются за наличные деньги, потом переуступаются, а потом продаются за наличные: деньги отмыты! Для предотвращения подобного, продавец и покупатель должны быть идентифицированы».

Необходимо также защитить права пользователей биткоинов как потребителей финансовых услуг, в случае нарушения которых пострадавший смог бы пойти в суд, где его права будут защищены.

Блокчейн и искусственный интеллект для финансового сектора

Джереми АНДЕРСОН,

руководитель международной практики KPMG

Банковская индустрия становится все более дорогостоящей, и происходит это не только из-за все более жестких правил регулирования, но и, как это парадоксально не звучит, из-за технологических изменений. Такое мнение высказал Джереми Андерсон, руководитель международной практики KPMG по оказанию услуг компаниям финансового сектора.

По его словам, сейчас начинают доминировать цифровые каналы продаж, как, например, WeChat и Alibaba в Китае или Amazon — в США. Поэтому, чтобы оставаться конкурентоспособным, банкам просто необходимо существенно вкладываться в развитие собственных цифровых каналов. Однако для небольших финансовых организаций эта статья расходов становится по-настоящему затруднительной.

«На мой взгляд, в банковской сфере возможны два сценария. Первый предполагает, что небольшие банки будут консолидироваться в крупные, которых будет меньше», — сказал Джереми Андерсон.

Однако он также подчеркивает, что тенденцию к укрупнению регуляторы сегодня воспринимают без энтузиазма. Мировой финансовый кризис научил многих, что большие банки трудно разделить без риска для экономики, сохранив при этом их дееспособность.

«Альтернатива — германский путь развития. Банковская система Германии (помимо финансового регулятора Bundesbank) включает в себя четыре системообразующих банка, около 1700 региональных банков

и сберкассы. Малые и средние банки здесь группируются вокруг Центробанка, который предоставляет множество технологических сервисов и капитал, а прочие банки выступают своего рода агентами-посредниками», — считает эксперт.

Скорее всего, говорит Андерсон, сформируется экосистема банков и финтеха. Для банка, каким бы большим он не был, очень сложно создавать и внедрять инновации, поэтому в данной сфере будет сотрудничество.

«Что касается KPMG, то мы приобрели недавно веб-платформу Matchi, помогающую компаниям и банкам налаживать деловые связи с финтех-стартапами. На платформе представлено более 2 500 различных финтех-компаний. С момента ее создания к платформе присоединились более 100 банков и страховых компаний», — отметил он.

По его словам, в перспективных технологиях есть два важных направления: блокчейн и искусственный интеллект.

«Мы, инвестируя в финтех-стартапы, руководствуемся несколькими принципами. Во-первых, если есть понимание, что некая ситуация — настоящее препятствие для финансовых организаций и для клиентов, а мы видим современное решение. Во-вторых, если есть ощущение, что намечается возможность трансформировать бизнес-модель и изменить рынок. В-третьих — когда выпадает возможность справиться с технологическими сложностями».

Настоящей головной болью для банков, отмечает Андерсон, является, открытие счетов, поскольку им необходимо выполнять ряд законодательных требований по проверке финансовых преступлений и по предотвращению отмывания денег. Это неприятно и для клиентов, которые вынуждены предоставлять бесконечные справки и документы.

«Идея нашего проекта на блокчейн-платформе заключается в технологической оптимизации: если у клиента был уже счет, открытый в банке А, то банки В, С, D смогут получить одинаковую информацию о клиенте, им не нужно запрашивать ее самостоятельно. Платформа не только сокращает расходы, но и существенно экономит время и облегчает процессы как для банка, так и для отдельных клиентов», — говорит Андерсон.

Кроме того, в Австралии KPMG развивает приложение на базе блокчейна для ипотечных кредитов и ссуд под недвижимость. Сейчас получение такого кредита занимает 42 дня, и оказывается очень дорогим и сложным процессом, который включают в себя проверки, сбор

и предоставление одной и той же информации для агента по торговле недвижимостью, банка, земельным инспекторам страховщикам и юристам.

«Наша платформа будет содержать в себе информацию для всех сторон, сокращая время рассмотрения заявки и получения кредита с 42 до 7 дней. В итоге — и клиенты довольны, и расходы сокращены», — отметил Андерсон.

Также он говорит, что, в отличие от блокчейна, проекты в сфере искусственного интеллекта таят в себе разочарование при первом рассмотрении. Они требуют огромных инвестиций и не приносят быстрой отдачи. Тем не менее KPMG планирует инвестировать 100 млн USD по всему миру в искусственный интеллект и системы обработки знаний в течение ближайших 3 лет.

Напомним, в докладе Pulse of Fintech Q4 2016, опубликованном KPMG в марте, говорилось, что, несмотря на то что в 2016 году венчурные инвестиции в биткоин- и блокчейн-стартапы достигли рекордного уровня, к концу года ажиотаж вокруг решений на основе блокчейна стал снижаться.

КСТАТИ

Европейская комиссия (ЕК) запускает проект исследования блокчейна, ориентированный на нефинансовые применения этой технологии

Под руководством двух органов ЕК: Генерального директората по внутреннему рынку, промышленности, предпринимательству, МСП и Объединенного исследовательского центра инициатива «Blockchain4EU: Блокчейн для промышленного преобразования» будет реализована до февраля 2018 г.

Цель проекта — «идентифицировать, обсуждать и сообщать» области, в которых существующие и возникающие приложения на базе блокчейна могут трансформировать промышленные предприятия Евросоюза.

ЕК намерена «исследовать будущие социально-технические сценарии производства, распределения и использования», изучая выгоды и риски, связанные с применением технологии распределенных реестров на примере ее использования в малом и среднем бизнесе.

Деятельность Объединенного исследовательского центра сосредоточена на анализе и прогнозировании рабочего процесса на местах, включая разработчиков, социальных и экономических исследователей, предпринимателей, представителей рабочей среды, юристов и политиков на местном и национальном уровнях.

ЕК объявила о выделении бюджета в размере 500 000 EUR для масштабного пилотного проекта, направленного на улучшение институциональных знаний о блокчейне.