

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

МСФО

№ 4 (40), 2017

ISSN 2222-0275

Как внедрять IAS 7
«Чистая задолженность»

Долгосрочные вознаграждения
работникам

«Быстрое закрытие» очередных
периодов

Новое в аудиторском
заключении по МСА



**IFRS 9 «Финансовые инструменты»
Банки — не пирамиды**



Мы на facebook

«МСФО»

№ 4 (40), 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 29.08.2017.

Формат 60 × 84 1/8.

Бумага офсетная. Печать цифровая.

Усл. печ. л. 7,44. Уч.-изд. л. 4,1.

Тираж 140 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 мнение и взгляды авторов.

Редакция не несет ответственности за содержание рекламных объявлений.

Рукописи не рецензируются и не возвращаются.

© ООО «РегистрМедиа», 2017

© МСФО, 2011–2017

Знак «бесконечность»: американцы доказали очевидное преимущество опыта!

Новое исследование от Американского Института сертифицированных бухгалтеров (AICPA) проводилось на самом «горячем» сегменте — организациях, которые получают бюджетное финансирование. При этом форма бюджетного участия не имела значения, так как законодательство и методология абсолютно одинаковы при любой дотации, субвенции, целевом финансировании, гранте, льготе по налогам и даже госзаказе.

В рамках исследования эксперты отобрали для тщательного изучения случайным образом 87 случаев аудиторских проверок организаций общественного сектора из более чем 1 100, которые уже проходили проверку ранее и которые завершили отчетный период и предоставление полной финансовой отчетности за предшествующие периоды.

В погоне за качеством американские эксперты отследили факторы, коррелирующие с качественным проведением проверки в рамках действующего законодательства о контрольно-ревизионных мероприятиях (Single Audit Act), под которую подпадают аудиторские проверки государственных организаций, некоммерческих структур, вузов и индейских резерваций, получающих из федеральной казны более 750 тыс USD в год.

Исследование показало наличие сильной корреляции с качеством в случае с тремя факторами:

- размер проверяемой организации;
- членство в специализированном профессиональном сообществе;
- опыт и аттестация руководителя аудиторской проверки.

Аудиторские проверки в исполнении компании, проводящей за год 11 или более проверок, имели показатель нарушений в 15% — это немного по сравнению с 49% в случае с компаниями, проверяющими каждый год от 2 до 10 клиентов, и 62% у тех, кто делает проверку только одного клиента за год.

«После тщательного изучения проверок мы пришли к выводу, что проведение небольшого числа аудиторских проверок в специализированной области (такой как госревизии, например) с большой вероятностью приведет к проблемам с качеством аудита вне зависимости от размера самой компании», — резюмирует Джеймс Бракенс, вице-президент AICPA по этике и качеству аудиторской практики в общественном секторе.

Есть и еще один немаловажный фактор — личность руководителя аудиторской проверки. Во-первых, частота в их случае также играет роль (25% нарушений в случае проведения 11 и более проверок за год, 44% нарушений, если за год проверяли 2–10 организаций, и 68% у тех, которые проводят лишь одну проверку за год). Во-вторых, имеет значение и практический опыт самого руководителя (число нарушений существенно падало, если за плечами от 6 лет опыта работы) и прохождение программ повышения квалификации.

На основе этих исследований выводы довольно очевидны, и хотя основаны они на проверках американскими аудиторами организаций общественного сектора, полагаем, общая логика абсолютно универсальна.

Андрей Карпунин,

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

НОВОЕ В МСФО

- 4 **Применение стандарта IAS 29 к компаниям и подразделениям в Украине из-за признания гиперинфляции по итогам 2013–2016 годов**
- 5 Ольга СЕДЫХ
Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков: комментарий к изменениям и дополнениям в МСФО (IAS) 12
- 6 Андрей РАЗУМОВ
ОЭСР о нейтрализации эффекта расхождений в налогообложении вследствие схем с подразделениями и «Документация по трансфертному ценообразованию и отчетность по странам»

МЕТОДОЛОГИЯ

- 9 Андрей КАРПУНИН
Влияние IFRS 9 на финансовую стабильность
- 11 Ханна КИНГ
Дополнительное руководство для банков по обесценению в соответствии с МСФО (IFRS) 9
- 13 Илья ФОМИН
Инициатива в сфере раскрытия информации: комментарий к изменениям и дополнениям в МСФО (IAS) 7
- 15 Ольга СЕДЫХ
Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием: поправки к МСФО (IFRS) 10/МСФО (IAS) 28
- 17 Джон ЧАН
Как внедрять новое руководство к МСФО (IAS) 7 по вопросу «чистой задолженности»
- 20 Мария ЧАУС
Учет по МСФО долгосрочных вознаграждений работникам
- 36 Лариса ШЕХМАН
Улучшения в отчет о движении денежных средств: новая и новейшая методологии
- 38 Лариса ШЕХМАН
«Быстрое закрытие» отчетных периодов: цели, проблемы, пути решения
- 46 Нина ИЛЫШЕВА, Сергей КРЫЛОВ
Анализ отчетности, сформированной в соответствии с МСФО

АЗБУКА МСФО

- 52 Константин ЦАРЕВ
Состав финансовой отчетности по МСФО

АУДИТ

- 59 Юлия КУХТО
Новое в аудиторском заключении в соответствии с международными стандартами аудита

Спецпредложение для подписчиков журнала «МСФО»

СКИДКА 50%

СЧЕТ-ФАКТУРА № 2068 от 28.08.2017	Получатель платежа: ООО «Издательство «Регистр» , 220053, г. Минск, ул. Новаторская, 2 «Б», к. 411, ВІС МТВКВУ22, р/с ВУ 03 МТВК 3012 0001093300069 178 в ЦБУ № 3 ЗАО «МТБанк», 220004, г. Минск, ул. Короля, д. 51, офис 201. УНП 192299364 Тел./факс: (017) 290 16 42
---	---

№	Наименование издания	Кол-во экз.	Цена за 1 экз, руб. коп.	Скидка, руб., коп	Ставка НДС, %*	Всего со скидкой руб. коп.
1	Учет обращения с отходами производства Н.А. Дубинский, 144 с., 2017	1	42,00	21,00	УСН, без НДС	21,00
2	Энциклопедия бухгалтерских ошибок: причины, выявление, исправление В.Н. Лемеш, 280 с., 2016	1	56,00	28,00	УСН, без НДС	28,00
3	Сложные ситуации назначения и исчисления пособий по временной нетрудоспособности и по беременности и родам Л.Н. Страцкевич, 272 с., 2016	1	49,00	24,50	УСН, без НДС	24,50
4	Налоговый кодекс 2017 (с подробными комментариями к изменениям и дополнениям в кодексе) 736 с., 2017	1	150,00	75,00	УСН, без НДС	75,00
5	Курсовые разницы В.Н. Лемеш, Т.П. Шкор, 148 с., 2015	1	45,00	22,50	УСН, без НДС	22,50
6	Учет драгоценных металлов и камней В.Н. Лемеш, 116 с., 2015	1	41,00	20,50	УСН, без НДС	20,50
7	Документационное и правовое обеспечение учреждений здравоохранения А.М. Хомич, 240 с., 2016	1	38,00	19,00	УСН, без НДС	19,00
8	Учет расчетов с подотчетными лицами В.Н. Лемеш, 180 с., 2015	1	37,00	18,50	УСН, без НДС	18,50
9	Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве Е.Н. Клипперт, А.С. Чечеткин, 448 с., 2014	1	18,00	9,00	УСН, без НДС	9,00
10	Постатейный комментарий Трудового кодекса Республики Беларусь + гарантийный сервис 1200 с., 2014	1	90,00	45,00	УСН, без НДС	45,00

СЧЕТ-ФАКТУРА ДЕЙСТВИТЕЛЕН ДО 30.09.2017

Сумма к оплате _____

Издания приобретаются для собственного потребления.

*ООО «Издательство «Регистр» не является плательщиком НДС – УСН, (п. 3.12 ст. 286 Налогового кодекса Республики Беларусь (НК)), не выставляет ЭСЧФ, предусмотренные ст. 106¹ НК.

Свидетельство о ГРИИРПИ № 1/404 от 17.07.2014, перерегистрировано 16.01.2015, 27.07.2015. Цена согласно прейскуранту № 5 от 20.04.2017 и Положению о порядке применения скидок.



ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ КНИГИ ОБЯЗАТЕЛЬНО
 УКАЖИТЕ В ПЛАТЕЖНОМ ПОРУЧЕНИИ СВОЙ ПОЧТОВЫЙ АДРЕС, ИНДЕКС,
 ТЕЛЕФОН, НОМЕР СЧЕТА-ФАКТУРЫ И E-MAIL.
 Вместо знака «@» пишите слово «собачка»

Директор _____



Ф.А. Баранова

Применение стандарта IAS 29 к компаниям и подразделениям в Украине из-за признания гиперинфляции по итогам 2013–2016 годов

Стандарт IAS 29 содержит руководство по определению того, относится ли та или иная юрисдикция к категории гиперинфляционных. При этом Совет по МСФО сам не называет ни одну юрисдикцию поименно.

Восполнением этого пробела занимается рабочая группа по международным практикам — International Practices TaskForce (IPTF) — в составе Центра качества аудита AICPA. Именно там занимаются мониторингом текущего статуса экономик с высоким уровнем инфляции. Критерии отнесения юрисдикций к категории стран с высоким уровнем инфляции приблизительно те же, что содержатся в IAS 29 и используются, соответственно, для отнесения юрисдикций к категории гиперинфляционных.

По состоянию на 16 мая этого года (протокол заседания IPTF) у трех стран совокупный уровень инфляции по итогам трехлетнего периода превышает 100% — это Южный Судан, **Украина** (факт 101%, а прогноз кумулятивной трехлетней инфляции на конец 2017 года — 77%) и Венесуэла. Еще у двух стран, Малави и Судана, совокупная инфляция за трехлетний период превышала 100% в последние годы (но, в отличие от первой группы, не по состоянию на май 2017 г.).

И третья группа объединяет в себе сразу по нескольким критериям. Следующие страны относятся к одной из четырех категорий, у которых:

а) прогнозируемая кумулятивная инфляция за три года превысит 100%;

б) прогнозируемая кумулятивная инфляция за три года окажется в интервале от 70 до 100%;

в) текущих данных по инфляции нет, но последние наблюдения показывали превышение показателем кумулятивной инфляции за три года отметки в 100%;

д) уже по ходу текущего периода наблюдается существенная инфляция. Это Аргентина, Ливия, Суринам, Ангола, Йемен, Египет и Мозамбик.

В отчете также говорится, что могут быть и другие страны, где кумулятивная инфляция превышает 100% за истекшие три года, но которые тем не менее в список не включены. Причина: используемые аналитиками источники просто не содержат данные по этим странам.

Полный список со всеми числовыми данными и детальными разъяснениями расчетов доступен на сайте findirector.by

Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков: комментарий к изменениям и дополнениям в МСФО (IAS) 12

Ольга СЕДЫХ,

обозреватель журнала «МСФО»

Прежде всего, следует подчеркнуть, что данные изменения вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. Допускалось досрочное применение. Не требуется раскрытия информации о применении поправок. В качестве освобождения при переходе организация может признавать изменение собственного капитала на начало самого раннего сравнительного периода в составе нераспределенной прибыли на начало периода без разнесения изменения между компонентами собственного капитала. Совет МСФО не принял дополнительных освобождений для компаний, переходящих на МСФО.

КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ

Предложения в ED/2012/1 «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010–2012 гг.» включали предложения по внесению поправок в МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» с целью разъяснения того, когда в отношении нереализованных убытков должен быть признан отложенный налоговый актив. В ответ на соответствующие замечания и комментарии по данным предложениям СМСФО принял решение, что учет отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков по долговым

инструментам должен быть уточнен в рамках отдельного проекта.

Изменения к МСФО (IAS) 12 разъясняют следующие вопросы:

- нереализованные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости в МСФО и оцениваемым по себестоимости для целей налогообложения, приводят к вычитаемой временной разнице, независимо от того, ожидает ли держатель долгового инструмента возмещения балансовой стоимости долгового инструмента посредством его продажи или использования;

- оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли не ограничена балансовой стоимостью актива;

- в оценку будущей налогооблагаемой прибыли не включают налоговые вычеты, связанные с восстановлением вычитаемых временных разниц;

- организация оценивает отложенный налоговый актив в совокупности с прочими отложенными налоговыми активами. Если налоговое законодательство ограничивает использование налоговых убытков, организация оценивает отложенный налоговый актив в совокупности с прочими налоговыми активами того же типа.

ОЭСР о нейтрализации эффекта расхождений в налогообложении вследствие схем с подразделениями и «Документация по трансфертному ценообразованию и отчетность по странам»

Андрей РАЗУМОВ,

эксперт

Организация экономического сотрудничества и развития совместно с G20 представили еще в конце 2015 года в рамках Плана действий по противодействию минимизации налоговой базы и перемещению прибыли (BEPS) отдельный отчет **«Нейтрализация эффекта расхождений в налогообложении вследствие схем с гибридными инструментами»**. В отчете были изложены рекомендации для разработки национальных законодательных требований, призванных положить конец использованию гибридных инструментов для получения множественных налоговых вычетов или вычетов без налогообложения самой транзакции.

Отчет ОЭСР тогда раскрыл проблему расхождений в налоговых режимах в случае различных налоговых трактовок гибридных финансовых инструментов в разных юрисдикциях, но не охватил аналогичную проблему, возникающую в результате использования подразделений одной и той же организации. Эти расхождения по подразделениям могут возникнуть, если две юрисдикции имеют разную налоговую трактовку в отношении дохода (или его распределения) или расходов между подразделением и головным офисом одного и того же налогоплательщика. В результате возникают те же самые расхождения, которым был посвящен отчет 2015 года, с теми же негативными последствиями для конкуренции, прозрачности, эффективности и налоговых администраций.

В развитие темы ОЭСР опубликовал новый отчет **«Нейтрализация эффекта расхождений в налогообложении вследствие схем с подразделениями»**, который содержит рекомендации по разработке национальных налоговых требований по аналогии с рекомендациями 2015 года. Однако в отличие от расхождений, имеющих источником различия в налоговых подходах к гибридным организациям или инструментам, в данном случае расхождения возникают вследствие различий в налоговом учете головного офиса и его подразделения платежей подразделения (или, напротив, платежей самого подразделения в пользу головного офиса), если они расплoжены в разных налоговых юрисдикциях.

Новый отчет определяет 5 базовых расхождений с подразделениями, которые приводят к трем различным типам расхождений в налогообложении:

- deduction / no inclusion (D/NI) — вычитание/невключение;
- double deduction (DD) — двойное вычитание;
- indirect deduction / no inclusion (indirect D/NI) — не прямое вычитание/невключение.

Отчет содержит детальные рекомендации по улучшению национального налогового законодательства в целях снижения вероятности таких проявлений, а также специфические правила для гибридных расхождений с подраз-

делениями, нейтрализующие отрицательные налоговые последствия либо в стране резидентства, либо в стране, где располагается подразделение организации, но при этом без того, чтобы это сказывалось на других налоговых или коммерческих результатах.

КОРПОРАТИВНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ В РАМКАХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ РАЗМЫТИЮ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ И ПЕРЕМЕЩЕНИЮ ПРИБЫЛИ

Организация экономического сотрудничества и развития представила дополнительное руководство в рамках плана противодействия размыванию налоговой базы и перемещению прибыли (BEPS), касающееся внедрения «пострановой» отчетности. Основная задача руководства — еще больше прояснить все тонкости налоговым органам и международным компаниям.

В руководстве рассматриваются два специфических вопроса: каким образом следует рассматривать организацию, которая находится во владении и/или управляется двумя и более не связанными между собой международными группами компаний, и должны ли агрегированные или консолидированные данные по каждой юрисдикции отражаться в первой таблице «пострановой» отчетной формы.

На данное время это главное дополнение к докладу ОЭСР по п. 13 плана действий BEPS под названием «Документация по трансфертному ценообразованию и отчетность отдельно по странам» принято 5 октября 2015 г. Именно в нем (начиная с 29-й стр.) можно найти образец отчетной формы для международных компаний для представления ежегодной отчетности в каждой юрисдикции, где они ведут бизнес. Отчет так и называется — Country-by-country report.

Доклад ОЭСР по 13-му пункту плана действий BEPS содержит руководство по внедрению, в том числе образец законодательных требований, которым отдельные страны могут

пользоваться для разработки собственных национальных требований к материнским компаниям в составе международных финансовых групп в плане подготовки пострановой отчетности в юрисдикции своего резидентства.

По словам представителей ОЭСР, сегодня страны приступают к стадии внедрения, в связи с чем у них возникают вопросы относительно интерпретации отдельных положений. Руководства необходимы для обеспечения последовательности внедрения и уверенности как налоговых администраций, так и налогоплательщиков.

КАК ОЦЕНИВАТЬ СИТУАЦИЮ С НАЛОГОВЫМИ СОГЛАШЕНИЯМИ

Начиная с 2018 года страны — подписанты Плана ОЭСР по противодействию размыванию налоговой базы и перемещению прибыли (BEPS) обязаны на ежегодной основе предоставлять детальную информацию по всем действующим у них налоговым соглашениям и потенциальным рискам злоупотребления ими.

ОЭСР делится актуальными для этой задачи деталями п. 6 Плана действий BEPS, который запрещает предоставление оговоренных соглашениями налоговых предпочтений в недопустимых для этого ситуациях. Данная мера 6-го пункта BEPS должна устранить практику двойного налогообложения, но в то же время не допустить возможности полного отсутствия налогообложения или уклонения от уплаты налогов, в том числе с использованием договоров об избежании двойного налогообложения.

Скоро каждая юрисдикция, согласившаяся на внедрение у себя Плана действий BEPS, должна будет предоставить детали всех своих налоговых соглашений по налогам на прибыль, действующим на 30 июня 2018 г. Таким образом запустится процесс ежегодного мониторинга налоговых соглашений другими странами — участниками многостороннего соглашения. На основе результатов этого мониторинга будут

публиковаться ежегодные отчеты с оценкой эффективности внедрения принципов BEPS и степени комплаенса членов ОЭСР. Юрисдикции, не выполняющие минимальных требований, следовательно, не справляющиеся с предотвращением уклонения от уплаты налогов, будут называться в отчетах поименно.

ЛИДЕР ВНЕДРЕНИЯ BEPS — ЕВРОПА

Евросоюз являет собой пример для подражания, если речь идет о внедрении 15 принципов противодействия размытию налоговой базы и перемещению прибыли (BEPS) от Организации экономического сотрудничества и развития. К таким выводам приходит аудиторская компания E&Y на основе своего недавнего исследования.

По крайней мере, Европейская Комиссия действительно не оставляет попыток обеспечить последовательность налоговой реформы во всех странах — членах ЕС. Вместе с тем немало государств — в том числе в Европейском Союзе — этот процесс несколько тормозит, не спеша вводить в действие изменения своего национального налогового законодательства, очевидно, полагая, что кто-нибудь еще сделает первый шаг и покажет пример.

«Так происходит потому, — говорит Крис Санджер, глава налогового направления E&Y, — что конечный вариант рекомендаций BEPS содержит исключительное число переменных, а также по причине традиционной сложности с координацией национальных налоговых систем в глобальном масштабе».

Ситуация осложняется еще и тем, что в ЕС сегодня реализуется несколько разных проектов, связанных с налоговыми реформами. «Стремление Европы к большей гармонизации все сильнее помещает ее в центр внедрения BEPS, — объясняет Санджер. — Однако многочисленные инициативы различных организаций в ЕС могут спровоцировать нескоординированный подход. Следовательно, для бизнеса будет более критич-

но, чем когда-либо еще, отслеживать, что именно рекомендовалось и что внедрялось, чтобы справляться с ростом уровня сложности».

Эти и другие выводы содержатся в докладе на основе исследования E&Y Outlook for Global Tax Policy. Как оказалось, большая часть юрисдикций из 38 пока еще не справилась с внедрением BEPS. Если что-то делается, то это обычно ведет к облегчению налогового бремени. Как отмечает E&Y, 34% всех юрисдикций ожидают снижения бремени в этом году (для сравнения, в 2015 году было 16%), 45% не ожидают никаких перемен.

Из 14 юрисдикций, которые уже обеспечили законодательные изменения — либо планируют это сделать в ближайшее время — для реализации 2-го пункта (Action 2) плана BEPS (касается «гибридных» инструментов налоговой минимизации), 12 принадлежат зоне ЕС. Кроме того, заметна активность вокруг пункта под номером 13 (Action 13), касающегося налоговой прозрачности и раскрытий: 69% стран приписывают ему высший или второй по счету приоритет в плане внедрения. 18 стран подумывают также над реформой трансфертных цен — это действие приведет, напротив, к увеличению налоговой нагрузки в текущем году.

Бразилия и Сингапур возглавили список юрисдикций, которые реализуют наибольшее число реформ, ведущих к **росту налоговой нагрузки** (в случае с Бразилией их ровно 9), а вот Китай и Малайзия реализуют только по 5 каждая, и при этом все они будут иметь обратный эффект **снижения налоговой нагрузки**.

Вообще же международные аудиторы в своем исследовании изучали опыт 38 стран: Австралии, Бельгии, Бразилии, Венгрии, Великобритании, Вьетнама, Германии, Гонконга, Канады, Китая, Кипра, Чехии, Дании, Израиля, Индии, Индонезии, Ирландии, Испании, Италии, Люксембурга, Малайзии, Мексики, Нидерландов, Новой Зеландии, Норвегии, Польши, России, Сингапура, Словакии, США, Таиланда, Тайваня, Филиппин, Финляндии, Франции, Швейцарии, ЮАР, Японии.

Влияние IFRS 9 на финансовую стабильность

Андрей КАРПУНИН,

председатель Клуба финансовых директоров

Европейский комитет по системным угрозам (European Systemic Risk Board — ESRB) опубликовал отчет о влиянии стандарта IFRS 9 «Финансовые инструменты» на финансовую стабильность, изучение которой он проводил с января 2016 года по поручению Европарламента.

Финансовая стабильность в Европе после принятия IFRS 9 рассматривалась с позиции двух основных аспектов:

- измерение финансовых активов на основе справедливой стоимости;
- новая парадигма ожидаемых кредитных потерь.

Вот о чем говорится в отчете:

«ESRB пришел к выводу, что IFRS 9 представляет собой значительное улучшение по сравнению с IAS 39 и, как ожидается, должен принести существенные выгоды с точки зрения финансовой стабильности. В сочетании с большей прозрачностью и определенностью, ассоциируемыми с его основанным на принципах подходом к классификации и измерению финансовых инструментов, более раннее и более полное признание потерь по обесценению в рамках новой модели ожидаемых кредитных потерь должно оказать благотворное влияние на финансовую стабильность».

Приложением к отчету идет еще одна публикация «Оценка циклических влияний IFRS 9 — рекурсивная модель» (Assessing the cyclical implications of IFRS 9 — a recursive model), которая описывает модель для оценки разных подходов к учету кредитных потерь по обесценению. В частности, здесь рассматривается влияние кризиса на банк, который рассматривает четыре разных подхода (в том числе модель понесенных издержек в рамках IAS 39 и разные варианты с ожидаемыми потерями, как они используются в американской практике и в МСФО).

ВЛИЯНИЕ IFRS 9 НА БАНКОВСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Внедрение новых требований к учету ожидаемых кредитных потерь в IFRS 9 «Финансовые инструменты» будет иметь самое существенное влияние на банковские организации. Привлечь внимание к этому моменту в очередной раз пытается Глобальная комиссия по общественной политике (Global Public Policy Committee). В состав этой комиссии входят представители шести крупнейших международных аудиторских сетей (KPMG, E&Y, Deloitte, PwC, BDO и Grant Thornton),

и обсуждают они вопросы аудиторской профессии, актуальные с точки зрения общественного интереса.

GPPC, представляя отчет с вполне прозрачным названием «Внедрение банками требований по обесценению в IFRS 9», много внимания уделяет именно вопросам аудита (внутреннего, с позиции аудиторских комиссий), причем преимущественно системно значимых организаций. Тем не менее менее крупные банковские организации и другие финансовые институты также найдут полезным этот документ для практического применения.

Структура публикации такова, чтобы оказаться максимально полезной двум основным группам участников любой банковской организации, имеющим критическое значение для успешного внедрения IFRS 9, а именно:

- лицам на руководящих должностях, присматривающим за внедрением. Первая часть документа как раз посвящена основным областям, на которые следует обратить внимание (управление и контроль, полнота и пропорциональность систем контроля, вопросы перехода);

- финансы, управление рисками, IT и другие отделения, на которых также может лежать ответственность за переход. Во второй части обсуждаются ключевые компоненты внедрения нового подхода к учету кредитных потерь, в том числе сама методология ожидаемых кредитных потерь, дефолты, вероятность дефолта, потери в случае наступления дефолта, дисконтирование, макроэкономическое прогнозирование, сценарное прогнозирование и т.д.

РИСК СУЩЕСТВЕННОГО РАСХОЖДЕНИЯ В ОЦЕНКАХ ПО IFRS 9

Глобальная комиссия по общественной политике (Global Public Policy Committee — GPPC) обращает внимание профессионального со-

общества на публикацию, которая должна повысить качество аудита в отношении оценок ожидаемых кредитных потерь по модели, оговоренной в IFRS 9.

Речь идет о новых требованиях к учету ожидаемых кредитных потерь в соответствии с новым стандартом по финансовым инструментам, который будет иметь большое влияние на банковскую отчетность с момента, когда станет обязательным, и, соответственно, банковский аудит, особенно в случае применения стандарта ISA 540 «Аудит бухгалтерских оценок и соответствующих раскрытий».

Работа аудиторов, проверяющих сделанные банками оценки ожидаемых кредитных потерь, заинтересует многих стейкхолдеров — в первую очередь, разумеется, инвесторов и регуляторов. А с учетом того, какую важность банки имеют в мировой финансовой системе, то, наверное, практически каждого.

Речь идет преимущественно об аудите системно важных банков, хотя актуальность его для всех прочих банковских организаций и финансовых институтов не меньшая. С новыми требованиями стандарта IFRS 9 банкам придется более активно прибегать к профессиональному суждению и внедрять у себя более эффективные механизмы внутреннего контроля. Но что делать аудитору, если он подозревает наличие существенного расхождения? Это может произойти в случае:

- сложности оценки ожидаемых потерь;
- большого числа вводных данных и допущений, зависящих от суждения;
- высокой неопределенности оценки.

В случае с крупными, системно важными банками потенциальный разброс оценок становится еще больше.

Глобальная комиссия по общественной политике надеется, что контролирующим органам удастся эффективнее оценивать адекватность реакции проверяющих аудиторов на риск существенного расхождения.

Дополнительное руководство для банков по обесценению в соответствии с МСФО (IFRS) 9

Ханна КИНГ,

группа по оказанию консультационных услуг в области бухгалтерского учета PwC

МСФО (IFRS) 9 вводит новый подход к созданию резерва по обесценению для финансовых инструментов, основанный на ожидаемых кредитных убытках (ECL), который радикально отличается от используемой в соответствии с МСФО (IAS) 39 модели понесенных убытков. После выхода МСФО (IFRS) 9 два органа — Базельский комитет по банковскому надзору (Комитет) и Рабочая группа по расширенному раскрытию информации (EDTF) — недавно опубликовали руководство относительно ECL в МСФО (IFRS) 9.

Обе публикации предназначены для крупных банков, ведущих активную международную деятельность, но дополнительное руководство может оказаться полезным и для других крупных банков со сложной структурой.

РУКОВОДСТВО БАЗЕЛЬСКОГО КОМИТЕТА ПО БАНКОВСКОМУ НАДЗОРУ ПО УЧЕТУ ECL ДЛЯ БАНКОВ

В декабре 2015 г. Базельский комитет выпустил «Руководство по кредитным рискам и учету ожидаемых кредитных убытков». В этом документе представлено руководство по применению надежной практики управления кредитным риском, связанное с внедрением и последующим применением концепции ECL, введенной МСФО (IFRS) 9.

В частности, Комитет ожидает, что будет применяться хорошо организованный и качественный подход к оценке ECL банками.

В Руководстве рассматриваются области, требующие значимых суждений, применяемых для обеспечения соблюдения требований ECL, а также подчеркивается потребность в надежном управлении, системах контроля, процессах и раскрытии информации.

ПЕРСПЕКТИВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Комитет подчеркивает важность включения большого объема уместной, обоснованной и подтверждаемой перспективной информации, в том числе макроэкономических данных, в учетную оценку банком ECL. В частности, банки не должны игнорировать будущие события только потому, что вероятность их наступления низкая или существуют основания для увеличения затрат или проявления субъективности. Это особенно актуально для однократных неопределенных событий, например будущего голосования по вопросу выхода Великобритании из Европейского союза. Однако Комитет признает, что в определенных исключительных случаях информация о будущем событии может не быть обоснованной и подтверждаемой, и в этом случае такое событие должно быть исключено из определения ECL.

ОСВОБОЖДЕНИЕ ДЛЯ «НИЗКОГО КРЕДИТНОГО РИСКА»

По мнению Комитета, использование освобождений по МСФО (IFRS) 9 должно быть

ограничено для банков, ведущих активную международную деятельность. Данное ограничение включает запрет на использование «освобождения для низкого кредитного риска» для кредитов (хотя для ценных бумаг также могут быть предусмотрены некоторые случаи использования этого освобождения).

Использование этого освобождения в МСФО (IFRS) 9 отменяет необходимость оценки наличия значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания для финансовых инструментов с низким кредитным риском (например, имеющим инвестиционный рейтинг). Невозможность воспользоваться освобождением может повлечь необходимость выполнения значительного объема дополнительной работы и анализа.

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО РАСКРЫТИЮ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОБЕСЦЕНЕНИИ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО (IFRS) 9

В ноябре 2015 г. EDTF опубликовала отчет «Влияние подхода, основанного на ожидаемых кредитных убытках, на раскрытие банками информации о рисках». В нем рекомендуется раскрывать в годовой отчетности банков информацию для облегчения понимания рынком подхода ECL к определению обесценения, как того требует МСФО (IFRS) 9.

ПЕРЕХОДНЫЙ ПЕРИОД С НАСТОЯЩЕГО МОМЕНТА ДО ПРИНЯТИЯ СТАНДАРТА

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу с 2018 года. EDTF подчеркивает, что необходимо представлять информацию в течение переходного периода, что обуславливает необходимость перехода на МСФО (IFRS) 9, начиная с годовой отчетности на 31 декабря 2015 г. EDTF рекомендует использовать для раскрытия информации постепенный поэтапный подход в течение

переходного периода. EDTF предлагает первоначально сконцентрироваться на раскрытии качественной информации. Количественная информация о воздействии МСФО (IFRS) 9 может быть представлена не позднее чем в составе годовой отчетности 2017 г.

ПОСТОЯННОЕ РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

EDTF рекомендует раскрывать информацию, которая будет применяться на постоянной основе после принятия МСФО (IFRS) 9 и объем которой превышает объем, необходимый в соответствии со стандартами учета. Например, EDTF рекомендует банкам представлять раскрытие информации о чувствительности. Такая информация поможет увидеть ключевые причины изменения кредитных убытков, когда они оказываются значимыми и полезными для понимания существенных изменений.

ЧТО БУДЕТ ПРЕДПРИНЯТО ДАЛЬШЕ?

Банки, в особенности осуществляющие активную внутреннюю деятельность, и другие крупные банки со сложной структурой, должны изучить воздействие Руководства Базельского комитета и рекомендаций EDTF по раскрытию информации. Банки должны определить степень применимости дополнительных руководств и то, каким образом им следует запланировать их включение в процесс внедрения МСФО (IFRS) 9.

При этом банкам придется учитывать мнение местных регулирующих органов. Помимо требований о постоянном раскрытии информации после перехода на МСФО (IFRS) 9, банкам также следует рассмотреть вопрос о раскрытии информации в переходном периоде, которое будет необходимо в настоящее время и впоследствии вплоть до первого периода после перехода на МСФО (IFRS) 9.

Инициатива в сфере раскрытия информации: комментарий к изменениям и дополнениям в МСФО (IAS) 7

Илья ФОМИН,

заместитель директора по экономике и финансам завода «МТКС»

Поправки применяются перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. Раскрытие сравнительной информации с прошлыми периодами не требуется.

Поправки являются частью проекта СМСФО в сфере раскрытия информации, который состоит из нескольких небольших проектов по улучшению требований к представлению и раскрытию информации в существующих стандартах. Целью поправок является улучшение информации, предоставляемой пользователям финансовой отчетности, о финансовой деятельности организации в ответ на выраженную озабоченность инвесторов в отношении того, что финансовая отчетность не дает им возможности понять денежные потоки организации, в особенности в отношении финансовой деятельности.

Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая как изменения, связанные с денежными потоками организации, так и неденежные изменения. Поправки не включают определения финансовой деятельности, вместо этого они разъясняют, что финансовая деятельность

определяется существующим определением в МСФО (IAS) 7.

Поправки не предписывают специального формата раскрытия информации о финансовой деятельности, но поясняют, что организация может выполнить требования к раскрытию информации путем представления сверки между балансом обязательств, возникающих в связи с финансовой деятельностью организации, на начало и конец периода.

Организации должна раскрывать следующие изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, в объеме, необходимом для выполнения требования пункта 44А IAS 7:

- изменения, обусловленные денежными потоками от финансовой деятельности; изменения, обусловленные получением или потерей контроля над дочерними организациями или прочими бизнесами;
- влияние изменений валютных курсов;
- изменения в справедливой стоимости; и
- прочие изменения.

Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью, — это обязательства, денежные потоки по которым были или будущие денежные потоки по которым будут классифицированы в отчете о движении денежных средств как денежные потоки от финансовой деятельности. Кроме того, требование к раскрытию информации в пункте 44А (IAS) 7 также применяется в отношении изменений в финансовых активах (например, активах, которые хеджируют обязательства, обусловленные финансовой деятельностью), если денежные потоки по таким финансовым активам были или будущие денежные потоки по таким финансовым активам будут включены в состав денежных потоков от финансовой деятельности.

Один из способов выполнения требования к раскрытию информации в пункте 44А IAS 7

заключается в представлении сверки между остатками обязательств, обусловленных финансовой деятельностью, на начало и конец периода, раскрываемых в отчете о финансовом положении, включая их изменения, указанные в пункте 44В IAS 7. При раскрытии такой сверки организация должна предоставить достаточно информации для того, чтобы позволить пользователям финансовой отчетности связать статьи, включенные в сверку, с отчетом о финансовом положении и отчетом о движении денежных средств.

Если организация раскрывает информацию, требуемую пунктом 44А IAS 7, вместе с информацией об изменениях в прочих активах и обязательствах, она должна раскрывать изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, отдельно от изменений в таких прочих активах и обязательствах.

КСТАТИ

Международная федерация бухгалтеров представила новые Правила формирования стоимости малых и средних предприятий

Международная федерация бухгалтеров (IFAC) и Международный комитет по интегрированной отчетности (IIRC) совместно представили новые Правила формирования стоимости малых и средних предприятий через интегрированное мышление и соответствующую отчетность.

Отмечается, что базирующиеся на ключевых принципах «Основы» интегрированной отчетности от IIRC обладают достаточной гибкостью, чтобы даже малые и средние предприятия с легкостью могли их применять в своих уникальных условиях, и что МСП и работающие там профессиональные бухгалтеры от такого мышления только выиграют. Напомним, интегрированная отчетность от IIRC основана на концепции шести капиталов, под которыми понимают: финансовый, людской, интеллектуальный, производственный, природный и социально-репутационный.

«Будучи двигателем экономического развития, МСП критически важны для мировой экономики», — говорит Сильвия Тсен, исполнительный директор IFAC. — У них имеется существенная ценность помимо просто денежно-финансовой, раскрыть которую помогает интегрированное мышление и отчетность. Интегрированный подход способен помочь МСП, в том числе некоммерческим предприятиям, повысить свое влияние, потому что стимулирует всесторонний охват операций, рисков и возможностей, будущих перспектив».

Кроме того, IIRC представил собственный интегрированный отчет на 22 страницах, демонстрирующий, как интегрированная отчетность получает все более широкое распространение во всем мире.

Американский Институт сертифицированных бухгалтеров (AICPA) представил руководство для сертифицированных бухгалтеров, предоставляющих гарантию по раскрываемой компаниями корпоративной, социальной и экологической информации.

А Совет по стандартам отчетности устойчивого развития США (SASB) выпустил технический план своих рабочих инициатив на 2017–2018 года, в котором выделены наиболее важные темы (например, управление человеческим капиталом, кибербезопасность и климатические риски). Кроме того, Совет также собирается интегрировать в американскую практику рекомендации рабочей группы G20 по климатическим раскрытиям во всех индустриях, где климатический риск является существенным фактором.

Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием: поправки к МСФО (IFRS) 10/МСФО (IAS) 28

Ольга СЕДЫХ,

обозреватель журнала «МСФО»

КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ

В сентябре 2014 г. СМСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, чтобы урегулировать противоречие между стандартами. Поправка требует, чтобы в сделке с участием ассоциированной организации или совместного предприятия размер признаваемой прибыли или убытка зависел от того, являются ли продаваемые или вносимые активы бизнесом.

МСФО (IAS) 28 (2011) в настоящий момент требует, чтобы прибыль или убыток, возникающие в результате сделок между организацией и ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, признавались в финансовой отчетности организации только в пределах долей участия, имеющих у не связанных с ней инвесторов в указанной ассоциированной организации или совместном предприятии. При этом МСФО (IFRS) 10 требует полного признания прибыли или убытка, если материнская компания утрачивает контроль над дочерней организацией.

Согласно выводам СМСФО прибыль или убыток должны быть полностью признаны при потере контроля над бизнесом, независимо от того, выделен ли бизнес в отдельную компанию или нет. В то же время прибыль или убы-

ток, возникшие в результате продажи или взноса дочерней организации, не представляющей собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, ассоциированной организации или совместному предприятию, должны признаваться только в пределах долей участия, имеющих у не связанных с ней инвесторов в указанной ассоциированной организации или совместном предприятии.

ПОПРАВКИ К МСФО (IAS) 28

■ Частичное признание прибыли или убытка от сделок между организацией и ее ассоциированной организацией или совместным предприятием будет производиться только в отношении активов или групп активов, но не бизнеса.

■ Новое требование означает, что инвестор должен полностью признавать прибыль или убытки в результате сделок «сверху вниз», связанных с передачей бизнеса от организации ее ассоциированной организацией или совместному предприятию.

■ Было добавлено требование, что организация должна рассматривать, являются ли бизнесом продаваемые или вносимые активы в отдельных сделках и должны ли они учитываться как единая сделка.

ПОПРАВКИ К МСФО (IFRS) 10

Было установлено исключение в отношении признания прибыли или убытка в полном объеме при передаче дочерней организации в ассоциированную организацию или совместное предприятие, учитываемые методом долевого участия, для тех случаев, когда дочерняя организация не представляет собой бизнес.

Прибыль или убыток, полученные в результате таких сделок, признаются в составе прибыли или убытка материнской организации только в пределах долей участия, имеющих у не связанных с ней инвесторов в указанной ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогичным образом прибыль или убыток, возникшие в результате переоценки по справедливой стоимости оставшей-

ся инвестиции в указанную бывшую дочернюю организацию, которая теперь является ассоциированной организацией или совместным предприятием, учитываемым методом долевого участия, признаются в составе прибыли или убытка бывшей материнской организации только в пределах долей участия, имеющих у не связанных с ней инвесторов в указанной ассоциированной организации или совместном предприятии.

Совет МСФО в декабре 2015 г. опубликовал документ «Дата вступления в силу поправок к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28», которым отложил на неопределенный срок обязательное вступление в силу комментариев в этой статье поправок до завершения проекта исследования в отношении метода долевого участия. При этом допускается добровольное досрочное применение.

КСТАТИ

Международная федерация бухгалтеров разработала Принципы и модели бухгалтерского регулирования и их практического функционирования

Четкая ориентация во всех премудростях национальных финансовых законодательств, безусловно, необходима для формирования и дальнейшего развития любой профессиональной организации. А выбор правильной модели регулирования важен для обеспечения эффективно функционирующей профессии, которая создает в экономике качественную финансовую отчетность, экономический рост и развитие самих профессиональных бухгалтеров. В последние годы наблюдается своего рода эволюция.

Осознавая потребность профессиональных аудиторских организаций адаптироваться к изменяющимся условиям, а также иметь возможность влиять на них, Международная федерация бухгалтеров (IFAC) разработала и представила новое руководство.

По мнению исполнительного директора IFAC Алты Принслу, говорить об «одном размере для всех» в случае с бухгалтерским регулированием будет неправильно, поскольку в мире очень много разных моделей, и все они могут быть по-своему эффективными. «Понимание ключевых принципов бухгалтерского регулирования и их практического функционирования поможет профессиональным бухгалтерским организациям и их участникам в обеспечении долгосрочной устойчивости профессии и способности действовать в общественных интересах», — сказала она.

Новое руководство *Making Regulation Work: Principles and Models for the Accountancy Profession* исследует сферы действия бухгалтерского регулирования, отвечает на вопрос, почему оно так важно, и определяет ключевые принципы. В нем также приведены примеры моделей, используемых в разных странах. А дополнительную информацию по странам (включая Россию) можно найти на английском языке в профилях мировых юрисдикций на сайте IFAC.

Как внедрять новое руководство к МСФО (IAS) 7 по вопросу «Чистой задолженности»

Джон ЧАН,

*группа по оказанию консультационных услуг
в области бухгалтерского учета PwC*

Займы составляют значительную часть практически любого бизнеса и любого производственного процесса. Информация об изменениях в займах помогает пользователям финансовой отчетности оценить финансовое положение организации.

Несмотря на то что и МСФО (IAS) 7, и МСФО (IFRS) 7 требуют раскрывать некоторый объем информации, пользователи все же отмечают трудности в понимании изменений в заимствованиях от периода к периоду. Для того чтобы решить эту проблему, Совет по МСФО внес изменения в МСФО (IAS) 7 в рамках Инициативы в сфере раскрытия информации.

Данная поправка МСФО (IAS) 7 применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. Если организация применяет данную поправку впервые, предоставлять сопоставимые данные в отношении предыдущих периодов не требуется.

ЦЕЛЬ И СФЕРА ПРИМЕНЕНИЯ

Цель новой редакции требований к раскрытию информации заключается в оказании помощи пользователям при оценке изменений в займах. Так как в МСФО нет

определения ни займов, ни чистой задолженности, Совет по МСФО установил требование о том, что раскрытие информации осуществляется в отношении *обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности*.

Требования к раскрытию информации распространяются также:

- на финансовые активы, возникающие в результате финансовой деятельности (например, активы по производным инструментам, используемые для хеджирования долгосрочных займов);
- прочие активы и обязательства.

Организации должны представлять раскрытие для прочих активов и обязательств, которые могут быть включены в другие категории в составе отчета о движении денежных средств, если это соответствует цели раскрытия информации (например, для денежных средств эквивалентов денежных средств и процентных платежей, которые отнесены к операционной деятельности).

НЕОБХОДИМОЕ РАСКРЫТИЕ И ФОРМАТ ИНФОРМАЦИИ

Организации должны раскрывать изменения в перечисленных статьях, возникающие связи с денежными потоками, и неденежные изменения (например, приобретения и выбытия активов и курсовые разницы).

Поправка не предписывает применение конкретного формата, поэтому руководство должно рассмотреть варианты раскрытия и выбрать тот вариант, который наилучшим образом отвечает цели в определенных обстоятельствах.

ПРИМЕРЫ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ

Поправка предполагает, что сверка остатков перечисленных статей на начало и конец периода будет соответствовать требованиям к раскрытию информации. Такой способ раскрытия информации, возможно, наилучшим образом обеспечивает достижение цели раскрытия в тех случаях, когда раскрывается информация о нескольких различных статьях или неденежные изменения возникают в результате различных операций или событий. Сверка представлена в таблице на с. 19.

ТЕКСТОВОЕ ОПИСАНИЕ И ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Раскрытие текстовой информации может быть уместно в тех случаях, когда раскрывается информация только о нескольких статьях или в случае, когда неденежные изменения имеют ограниченный объем, например: «В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 г., неденежные изменения долгосрочных банковских кредитов составили 3 млн USD и являются результатом нереализованных курсовых разниц».

Некоторые составители отчетности уже представляют аналогичные раскрытия в соответствии с местными требованиями или добровольно. Такие раскрытия могут не полностью соответствовать пересмотренным требованиям, поэтому руководству следует изучить статьи, включенные в эти раскрытия, с точки зрения их полноты, надлежащего разделения прочих активов и обязательств и связи с бухгалтерским балансом и отчетом о движении денежных средств.

Таблица сверки

	Неденежные изменения							На 31 декабря 2017 г.
	На 1 января 2017 г.	Денежные потоки	Приобретение	Прирост процентных платежей	Изменение валюты курсов	Новые договоры аренды	Изменение справедливой стоимости	
(1) Краткосрочные банковские кредиты	10 000	(300)	—	—	—	—	—	9 700
Долгосрочные банковские займы	22 000	500	3 000	—	3 000	—	—	28 500
Прочие долгосрочные займы	1 000	(400)	—	—	—	—	—	600
Обязательства по финансовой аренде	3 000	(250)	—	200	—	500	—	3 450
Проценты к уплате	456	(2 100)	—	2 500	—	—	—	856
Активы, удерживаемые для хеджирования долгосрочных кредитов и займов	(300)	150	—	—	—	—	(40)	(190)
	36 156	(2 400)	3 000	2 700	3 000	500	(40)	42 916
(2) Денежные средства и эквиваленты денежных средств (кроме банковского овердрафта)	30 000	300	—	—	250	—	—	(29 450)
(2) (3) Банковский овердрафт	2 100	(200)	—	—	—	—	—	1 900
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	(27 900)	100	3 000	2 700	3 250	500	(40)	15 366
	8 256	(2 300)	3 000	2 700	3 250	500	(40)	15 366

1. Поправка требует представлять разъяснение связи между сверкой, остатками и суммами, представленными в бухгалтерском балансе и отчете о движении денежных средств. При принятии решения относительно уровня детализации информации руководство должно изучить бухгалтерский баланс и принять во внимание цель раскрытия информации.

2. Поправка требует отдельного раскрытия информации об изменениях в активах и обязательствах, классифицированных как относящиеся к финансовой деятельности, и изменений в прочих активах и обязательствах, включенных в другие категории.

3. Данный пример предполагает, что банковский овердрафт подлежит погашению по требованию и представляет собой неотъемлемую часть управления денежными средствами организации.

Учет по МСФО долгосрочных вознаграждений работникам

Мария ЧАУС,

руководитель группы актуариев департамента международной отчетности компании ФБК

При подготовке финансовой отчетности по МСФО у компаний часто возникают вопросы, связанные с учетом и раскрытием в ней информации о планах долгосрочных вознаграждений работникам. Данный вопрос стал особенно актуален после вступления в силу новой редакции МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее — МСФО 19), применяемой для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 г. Согласно этой редакции изменился порядок отражения информации о долгосрочных вознаграждениях работникам в формах финансовой отчетности, а также существенно расширились требования к раскрытию информации, связанной с планами долгосрочных вознаграждений работникам.

Как определяются обязательства по долгосрочным вознаграждениям работникам?

Долгосрочные вознаграждения представляют собой выплаты действующим и бывшим работникам компании, производимые более чем через 12 месяцев после окончания периода, в котором сотрудник оказал фирме соот-

ветствующие услуги. Примером соответствия выплачиваемого вознаграждения периоду оказания работником услуг является зарплата (выплата соответствует услугам работника, оказанным в течение месяца, предшествующего начислению зарплаты, и является краткосрочным вознаграждением).

Примерами планов долгосрочных вознаграждений являются планы дополнительного пенсионного и социального обеспечения действующих и бывших работников:

- негосударственное пенсионное обеспечение работников (далее — НПО);
- дополнительные льготы и гарантии, предоставляемые действующим сотрудникам и неработающим пенсионерам (выплаты при выходе на пенсию, выплаты к юбилейным датам, выплаты материальной помощи неработающим пенсионерам, выплаты по смерти действующих сотрудников и неработающих пенсионеров).

Выплата описанных выше вознаграждений ожидается более чем через 12 месяцев после текущего периода работы и предо-

ставляется взамен на оказание работниками услуг в течение всего периода занятости в компании или в течение определенного срока, который может превышать 12 месяцев. Обязательства по выплатам таких вознаграждений вытекают из текстов нормативных актов, действующих в организации, или из сложившейся практики. Наиболее часто порядок реализации планов долгосрочных вознаграждений работникам регулируется следующими внутрифирменными документами, которые регламентируют:

- общий порядок трудовых отношений в целом, условия и порядок реализации льгот и гарантий работникам (кроме НПО) — отраслевое тарифное соглашение, коллективный договор и приложения к нему, положение об оплате труда, прочие положения, регулирующие выплаты социальных льгот и компенсаций, приказы о назначении выплат;

- порядок организации и финансирования НПО по каждой программе, принципы, основные условия и порядок организации НПО по каждой программе — положение о НПО, программа НПО, договоры с негосударственными пенсионными фондами (далее — НПФ).

Долгосрочные вознаграждения работникам также включают планы вознаграждений по окончании трудовой деятельности (пенсионные планы) и планы прочих долгосрочных вознаграждений. Основное их различие заключается в том, связана ли выплата с окончанием трудовой деятельности работника или нет.

Пенсионные планы — это планы вознаграждений, которые осуществляются в связи с окончанием или после окончания трудовой деятельности работника, например:

- пенсионные планы, выполняемые через НПФ, — выплаты негосударственных пенсий;

- пенсионные планы, выполняемые компанией самостоятельно, без привлечения НПФ, — выплаты материальной помощи пенсионерам, выплаты при выходе на пенсию, дру-

гие выплаты, связанные с окончанием трудовой деятельности.

Планы прочих долгосрочных вознаграждений — это планы, которые осуществляются во время трудовой занятости работника до ее окончания. Они не связаны с окончанием трудовой деятельности (например, выплаты к юбилейным датам со дня рождения работников, выплаты к юбилейным датам трудового стажа).

Планы вознаграждений по окончании трудовой деятельности (пенсионные планы) в зависимости от условий предоставления поощрений делятся на две категории:

- пенсионные планы с установленными взносами.

Обязательства отчитывающейся компании по планам с установленными взносами за каждый отчетный период определяются в размере взносов за этот период. При этом размер будущих выплат, причитающихся участникам плана, заранее не установлен и определяется исходя из суммы поступивших в пользу каждого участника взносов. Учет обязательств по таким пенсионным планам достаточно прост. Компания учитывает взносы, подлежащие уплате в качестве расхода в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда взносы включаются в себестоимость актива. Если же ожидается, что внесение части или всей суммы взносов в пенсионный план произойдет более чем через 12 месяцев после окончания периода, в котором работник оказал соответствующие услуги, данные взносы дисконтируются. В финансовой отчетности раскрывается информация о суммах, признанных в качестве расходов в отношении пенсионных планов с установленными взносами, в составе прибыли или убытка;

- пенсионные планы с установленными выплатами.

Обязательства отчитывающейся компании по планам с установленными выплатами заключаются в обеспечении вознаграждений в раз-

мерах, определенных условиями пенсионного плана. При этом суммарная величина взносов в пользу участника плана зависит от размеров будущих выплат, причитающихся конкретному участнику. Отметим, на размер современной стоимости обязательств по планам с установленными выплатами оказывают влияние различные факторы (например, рост заработных плат, индексация размеров пособий, изменение стоимости денег во времени, вероятность дожития участников плана до момента получения права на выплаты, вероятность неувольнения и достижения всех оснований для выплаты и прочие факторы).

Таким образом, обязательства по долгосрочным выплатам обладают достаточной степенью неопределенности, а значит, требуют оценки. Для определения современной стоимости этих обязательств применяются методы актуарной оценки. С их помощью выполняется:

- оценка актуарных предположений (представляют собой влияние различных финансовых и демографических параметров на современную стоимость обязательств по плану с установленными выплатами);

- формирование моделей современной стоимости обязательств с учетом сформулированных актуарных предположений.

МСФО 19 требует, чтобы компания при оценке современной стоимости обязательств на отчетную дату по планам с установленными выплатами распределяла размер будущего вознаграждения участнику плана на периоды его трудовой деятельности в данной компании. Это требование вытекает из того обстоятельства, что будущие выплаты действующим или бывшим работникам производятся в обмен на оказание ими услуг, то есть в каждый период занятости в течение определенного условиями плана срока участники получают дополнительное право на будущие выплаты по этому плану.

Современная стоимость ожидаемых будущих выплат по плану с установленными выплатами, распределенная на текущий период трудовой деятельности участника в компании, называется стоимостью услуг текущего периода.

Современная стоимость обязательств по вознаграждениям на отчетную дату представляет собой часть современной стоимости ожидаемых будущих выплат участнику плана, распределенную на прошлые и текущий периоды его трудовой деятельности в компании.

Методы, применяемые к оценке обязательств, и компонент обязательств по планам прочих долгосрочных вознаграждений работникам во многом аналогичны подходам, применяемым к оценке обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами. В связи с этим для удобства далее по тексту статьи для пенсионных планов с установленными выплатами и планов прочих долгосрочных вознаграждений работникам будет применяться единый термин «*планы с установленными выплатами*».

ЧТО ТАКОЕ АКТИВЫ ПЕНСИОННОГО ПЛАНА И ПРАВО НА ВОЗМЕЩЕНИЕ?

Если компания осуществляет пенсионный план с установленными выплатами через отдельный НПФ путем перечисления в него взносов, то накопленные в фонде средства могут быть признаны в качестве активов пенсионного плана или отдельного актива фирмы в зависимости от выполнения критериев признания активов плана по МСФО 19.

Согласно МСФО 19 активы принадлежат фонду, юридически независимому от отчитывающейся организации и существующему исключительно для выплат или фондирования вознаграждений работникам. Активы не могут быть возвращены отчитывающейся компании,

кроме случаев, когда в НПФ остается достаточное количество средств для погашения всех связанных с планом обязательств по вознаграждениям работникам. Выполнение критериев признания активов пенсионного плана, как правило, определяется из условий договора с фондом или иных документов, регулирующих параметры реализации пенсионного плана с установленными выплатами. Если согласно условиям таких документов накопленные в НПФ пенсионные взносы компании по пенсионному плану с установленными выплатами могут быть использованы исключительно для финансирования этого плана и не допускается возврат взносов, поступивших на пенсионный счет компании в фонде, то накопленные взносы признаются в качестве активов пенсионного плана.

Возможны также ситуации, в которых согласно условиям документов средства в фонде могут быть использованы для погашения иных обязательств организации или возвращены ей. Например, компания может направлять накопленные в НПФ средства по плану с установленными выплатами, в погашение обязательств по плану с установленными взносами или в договоре предусмотрена возможность его досрочного расторжения по инициативе компании с последующим переводом средств в другой фонд.

Если накопленные в НПФ взносы не соответствуют критериям признания активов пенсионного плана с установленными выплатами, но практически несомненно, что фонд возместит, частично или полностью, затраты, необходимые для расчета по обязательствам данного плана, то компания признает свое право на такое возмещение в качестве отдельного актива. При этом фирма должна признавать по справедливой стоимости как активы пенсионного плана с установленными выплатами, так и свое право на возмещение в качестве отдельного актива.

ИЗМЕНЕНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Компания отражает в финансовой отчетности чистое обязательство/актив пенсионного плана с установленными выплатами, а также показатели, связанные с его изменением в течение отчетного периода.

Чистое обязательство/актив пенсионного плана с установленными выплатами представляет собой нетто-величину — современную стоимость обязательств за вычетом активов пенсионного плана. В тех случаях, когда справедливая стоимость активов превышает современную стоимость обязательств по пенсионному плану, то есть имеется профицит пенсионного плана, компания может признать чистый актив по пенсионному плану с установленными выплатами, определенный как наименьшее из следующих значений:

- сумма возникшего профицита пенсионного плана;
- предельная величина активов, представляющая собой современную стоимость будущих экономических выгод, получаемых в виде возврата сумм из плана или сокращения будущих взносов в план.

Если компания не имеет активов пенсионного плана с установленными выплатами, то чистое обязательство по нему, признаваемое в отчете о финансовом положении, соответствует современной стоимости обязательств.

При наличии права на возмещение по плану в виде отдельного актива организация признает в отчете о финансовом положении данный актив в отдельной статье, не сворачивая его с обязательствами по соответствующему пенсионному плану.

Приведем схему формирования чистого обязательства/актива в зависимости от признания активов пенсионного плана или отдельного актива компании для пенсионных планов с установленными выплатами, финансируемых через отдельный НПФ.

Этапы проектирования финансовой отчетности



Изменение чистого обязательства в течение отчетного периода обусловлено следующими основными причинами.

Ожидаемые изменения, заложенные в оценку:

1. Стоимость текущих услуг — увеличение стоимости обязательств по плану с установленными выплатами вследствие оказания работниками услуг в текущем отчетном периоде.

2. Чистый процентный расход:

- применительно к обязательствам — рост стоимости обязательств в результате сокращения периода до момента будущей выплаты, а значит, сокращения периода дисконтирования;

- применительно к активам пенсионного плана — ожидаемое увеличение стоимости активов в результате распределения фондом инвестиционного дохода на активы пенсионного плана.

3. Взносы в план — пенсионные взносы в фонд, приводящие к увеличению стоимости

активов пенсионного плана с установленными выплатами.

4. Выплаты участникам плана — уменьшение современной стоимости обязательств и (или) стоимости активов плана с установленными выплатами в результате выплаты работникам или пенсионерам, получившим право на такие выплаты в течение отчетного периода.

Изменения за рамками ожиданий:

1. Стоимость прошлых услуг — изменение стоимости обязательств в результате внесения поправок в условия плана вознаграждений или его секвестра (сокращения обязательств по плану в результате значительного сокращения компанией количества работников, включенных в план) в течение отчетного периода.

2. Окончательные расчеты по плану с установленными выплатами — операция по прекращению компанией всех ее обязательств по плану (например, единовременная

передача всех обязательств по плану страховой компании путем покупки страхового полиса).

3. Переоценка чистого обязательства (актива) пенсионного плана, включающая актуарные прибыли или убытки — изменение чистой стоимости обязательств в результате изменений рыночных или демографических условий, оказывающих влияние на величину чистого обязательства (актива) по плану с установленными выплатами. Рассмотрим подробнее, что включает в себя переоценка чистого обязательства.

1. Актуарные прибыли и убытки, возникающие в результате:

- корректировки на основе опыта, которая необходима из-за отклонения фактических значений параметров, участвующих в оценке обязательств, от их ожидаемых значений, используемых при оценке обязательств на предыдущую отчетную дату (например, непредвиденно высокий рост зарплат в течение периода, отклонение фактической текучести кадров от ожидаемого значения);

- изменения в предположениях — отдельные допущения, используемые при оценке обязательств, пересматриваются на текущую отчетную дату относительно их значений, примененных на предыдущую отчетную дату (например, изменение значения ставки дисконта на отчетную дату относительно предыдущей отчетной даты).

2. Доход на активы пенсионного плана, за исключением процентного дохода, — результат отклонения ожидаемого дохода на активы плана от его фактического значения в отчетном периоде.

3. Изменение влияния ограничения чистого актива пенсионного плана с установленными выплатами на предельную величину актива, за минусом сумм, включенных в проценты.

ОТРАЖЕНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ В ОТЧЕТНОСТИ

В отчетности по РСБУ компании чаще всего признают в качестве расхода (или, когда это требуется, включают в себестоимость актива) взносы по негосударственному пенсионному обеспечению, а также долгосрочные выплаты действующим и бывшим работникам по пенсионным планам с установленными выплатами и по планам прочих долгосрочных вознаграждений.

В финансовой отчетности по МСФО чистое обязательство (актив) пенсионного плана с установленными выплатами и чистое обязательство по планам прочих долгосрочных вознаграждений отражаются в отчете о финансовом положении в составе долгосрочных обязательств или внеоборотных активов (в случае признания профицита по плану с установленными выплатами). Компоненты текущих расходов по планам с установленными выплатами, а также переоценка чистого обязательства/актива по планам с установленными выплатами признается в финансовой отчетности по МСФО в составе прибыли или убытка или в составе прочего совокупного дохода, в зависимости от вида долгосрочного вознаграждения и вида расхода по планам с установленными выплатами.

В табл. 1 приведены требования МСФО 19 к учету изменения чистого обязательства/актива планов с установленными выплатами и планов прочих долгосрочных вознаграждений.

Стоимость услуг работников (стоимость текущих услуг, стоимость прошлых услуг и окончательные расчеты по плану), а также суммы финансирования планов с установленными выплатами, как правило, признаются в финансовой отчетности в составе расходов на оплату труда.

Чистый процентный расход в отношении чистого обязательства/актива плана с установленными выплатами может признаваться в составе расходов на оплату труда или в составе финансовых расходов компании. Проект по-

Таблица 1

Требования МСФО 19 к учету изменения чистого обязательства/актива планов с установленными выплатами и планов прочих долгосрочных вознаграждений

Изменение чистого обязательства в течение отчетного периода		Пенсионные планы с установленными выплатами	Планы прочих долгосрочных вознаграждений работникам
Категория	Наименование		
Стоимость услуг работников	Стоимость текущих услуг	В составе прибыли или убытка	
	Стоимость прошлых услуг		
	Секвестры		
	Окончательные расчеты по плану		
Чистый процентный расход			
Финансирование плана вознаграждений работникам	Взносы в план		
	Выплаты по плану вознаграждений работникам		
Переоценка чистого обязательства/актива по планам вознаграждений работникам с установленными выплатами	Корректировки на основе опыта	В составе прочего совокупного дохода	В составе прибыли или убытка
	Результат изменения в предположениях (финансовых и демографических)		
	Доход по активам пенсионного плана		
	Изменения влияния ограничения чистого актива пенсионного плана с установленными выплатами на предельную величину актива, за исключением сумм включенных 8 Проценты		

правок в МСФО 19, выпущенный в 2010 году, содержал информацию о том, что новая редакция стандарта (вступившая в силу в 2011 г.) будет содержать требование по отражению данного показателя в составе финансовых расходов. Однако новая редакция МСФО 19, вступившая в силу в 2011 году, такого требования не содержит, а в Basis for Conclusions (далее — ВС) 201 — ВС 202 к МСФО 19 указано, что данный вопрос был вынесен за пределы проекта внесения поправок в стандарт, но должен быть рассмотрен в будущем в рамках вопроса представления финансовой отчетности в целом.

В табл. 2 приведем примеры соответствующих проводок по начислению текущих расходов и переоценки чистого обязательства/актива по планам с установленными выплатами.

Ввиду того, что переоценка чистого обязательства (актива) по планам с установленными

выплатами отражается в составе прочего совокупного дохода, часто возникает вопрос о необходимости создания в отчете о финансовом положении отдельной статьи в составе «капитала» для отражения резерва переоценки чистого обязательства (актива) по планам с установленными выплатами.

Вопрос отдельного отражения в формах отчетности резерва переоценки пенсионных обязательств является в большей степени управленческим, и его решение зависит от того, насколько руководство компании считает необходимым давать подробную разбивку суммы резервов по их видам, в том числе выделять переоценку пенсионных обязательств. Важным фактором при принятии решения об отдельном отражении суммы переоценки является также фактор материальности данного показателя. Стандарты не дают никаких четких

**Примеры проводок по начислению текущих расходов
и переоценки чистого обязательства/актива**

Компонент текущих расходов по планам с установленными выплатами и переоценка	Пенсионные планы с установленными выплатами			Планы прочих долгосрочных вознаграждений работникам		
	Отчет о финансовом положении	Отчет о прибылях и убытках	Отчет о прочем совокупном доходе	Отчет о финансовом положении	Отчет о прибылях и убытках	Отчет о прочем совокупном доходе
Стоимость текущих услуг	Кт «Чистое обязательство/чистый актив по планам с установленными выплатами»	Дт «Затраты на оплату труда»	—	Кт «Чистое обязательство/чистый актив по планам с установленными выплатами»	Дт «Затраты на оплату труда»	—
Стоимость прошлых услуг			—			—
Секвестры			—			—
Окончательные расчеты по плану			—			—
Чистый процентный расход	Кт «Чистое обязательство/чистый актив по планам с установленными выплатами»	Дт «Финансовые расходы/Затраты на оплату труда»	—	Кт «Чистое обязательство/чистый актив по планам с установленными выплатами»	Дт «Финансовые расходы/Затраты на оплату труда»	—
Взносы в план	Дт «Чистое обязательство/чистый актив по планам с установленными выплатами»	Кт «Затраты на оплату труда»	—	Дт «Чистое обязательство/чистый актив по планам с установленными выплатами»	Кт «Затраты на оплату труда»	—
Выплаты по плану вознаграждений работникам			—			—
Переоценка чистого обязательства/актива по планам вознаграждений работникам с установленными выплатами»	Кт/Дт «Чистое обязательство/чистый актив по планам с установленными выплатами»	—	Дт/Кт «Резерв переоценки обязательств по планам с установленными выплатами»	Кт/Дт «Чистое обязательство/чистый актив по планам с установленными выплатами»	Дт/Кт «Переоценка прочих долгосрочных вознаграждений работникам»	—

указаний применительно к формату представления отчета о движении капитала. Следовательно, возможно отражать суммы переоценки в столбце «нераспределенная прибыль» в капитале. При этом строка с движением суммы переоценки пенсионных обязательств должна присутствовать в отчете. Отметим, что при выборе любого варианта представления в отчетности суммы переоценки пенсионных обязательств, с технической точки зрения, для

обеспечения прозрачности аналитики в рабочих формах (например, в проформе) все-таки следует добавить счета для учета резерва переоценки пенсионных обязательств, чтобы при необходимости всегда можно было их выделить и проанализировать.

Порядок отражения долгосрочных обязательств по вознаграждениям работникам в статьях отчета о финансовом положении в общем виде представлен в табл. 3.

Таблица 3

**Порядок отражения долгосрочных обязательств
по вознаграждениям работникам в статьях отчета о финансовом положении**

Статья отчета о финансовом положении	Пенсионные планы с установленными выплатами			Прочие долгосрочные вознаграждения работникам
	В случае наличия активов плана		В случае отсутствия активов плана	
	В случае дефицита плана — свернутая величина — обязательство	В случае профицита плана — свернутая величина — актив	Чистое обязательство по плану с установленными выплатами	
Долгосрочные обязательства	Кт (в сумме чистого обязательства на отчетную дату)		Кт (в сумме чистого обязательства на отчетную дату)	Кт (в сумме чистого обязательства на отчетную дату)
Внеоборотные активы		Дт (в сумме чистого актива на отчетную дату)		Дт (в сумме чистого обязательства на отчетную дату)
Капитал и резервы, в том числе:				
Нераспределенная прибыль	Дт (НРЛ на начало отчетного периода + суммы, признанные в составе прибылей или убытков (см. табл. 2))	Кт (НРП на начало отчетного периода + суммы, признанные в составе прибылей или убытков (см. табл. 2))	Дт (НРП на начало отчетного периода + суммы, признанные в составе прибылей или убытков (см. табл. 2))	
Резерв переоценки	Дт/Кт (Резерв переоценки пенсионного обязательства на начало отчетного периода + суммы, признанные в составе прочего совокупного дохода (см. табл. 2))	Дт/Кт (Резерв переоценки пенсионного обязательства на начало отчетного периода + суммы, признанные в составе прочего совокупного дохода (см. табл. 2))	Дт/Кт (Резерв переоценки пенсионного обязательства на начало отчетного периода + суммы, признанные в составе прочего совокупного дохода (см. табл. 2))	

**РАСКРЫТИЕ В ОТЧЕТНОСТИ
ИНФОРМАЦИИ ПО ПЛАНАМ
ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ
РАБОТНИКАМ**

Требования к раскрытию информации о планах долгосрочных вознаграждений работникам приведены в пунктах 135–147 МСФО 19. Согласно этим требованиям компания должна раскрывать информацию, которая:

- объясняет характеристики ее пенсионных планов с установленными выплатами и связанные с ними риски;

- идентифицирует и объясняет суммы, представленные в ее финансовой отчетности, которые возникают в связи с пенсионными планами с установленными выплатами;

- описывает, как ее пенсионные планы с установленными выплатами могут повлиять на сумму, сроки и неопределенность будущих потоков денежных средств.

Раскрытие информации о характеристиках пенсионных планов с установленными выплатами включает в себя: характер вознаграждений, предоставляемых в соответствии с планом; описание нормативно-правовой базы, в которой

функционирует план; описание обязанностей любого другого предприятия по управлению планом (например, обязанности членов правления плана).

Компания должна раскрывать также описание рисков, которым план подвергает ее. При этом особое внимание должно уделяться любым необычным, специфическим для самой фирмы или ее плана рискам, а также любым существенным концентрациям рисков (см. пример ниже).

Пример 1

Если обязательства, связанные с пенсионным планом, рассчитываются, например, исходя из ставки дисконтирования, равной ставке по облигациям Правительства, то снижение доходности государственных облигаций приведет к росту современной стоимости обязательств по планам вознаграждений работникам компании.

Если величина некоторых пенсионных обязательств компании зависит от уровня инфляции, следовательно, более высокий уровень инфляции может привести к увеличению обязательств.

Если обязательства плана подразумевают выплаты на протяжении всего срока жизни участника плана, то увеличение продолжительности жизни приведет к увеличению обязательств плана.

Если доход по активам плана будет меньше дохода исходя из ставки дисконтирования, это приведет к дефициту фондирования плана.

Если активы плана инвестируются главным образом в один класс инвестиций (например, в недвижимость), план может подвергать компанию концентрации риска, связанного с рынком недвижимости.

Приведем типичный пример раскрытия информации о характеристиках планов с установленными выплатами и связанных с ними рисков из финансовой отчетности группы компаний.

Пример 2

Характеристики планов с установленными выплатами

Компания осуществляет планы долгосрочного пенсионного и социального обеспечения работников, такие как: негосударственное пенсионное обеспечение работников, единовременные выплаты при выходе на пенсию, выплаты к юбилейным датам со дня рождения и выплаты к юбилейным датам трудового стажа работников, выплаты материальной помощи неработающим пенсионерам к праздникам, а также оказывает материальную помощь в случае смерти работников или неработающих пенсионеров.

Программа негосударственного пенсионного обеспечения работников реализуется Группой на базе Положения о негосударственном обеспечении работников. Основным элементом этой программы является корпоративный пенсионный план, который предусматривает пенсионное обеспечение по окончании трудовой деятельности и является планом с установленными выплатами. Право на участие в программе негосударственного пенсионного обеспечения возникает у всех сотрудников старше 25 лет. Право на назначение гарантированной негосударственной пенсии возникает у работников при увольнении из компании при одновременном наличии пенсионных оснований и наличии стажа не менее 10 лет.

Согласно программе негосударственного пенсионного обеспечения размер гарантированной негосударственной пенсии зависит от стажа и размера должностного оклада. В рамках реализации программы негосударственного пенсионного обеспечения работников Группа перечисляет в НПФ взносы, которые аккумулируются на пенсионных счетах, открытых в рамках заключенных с НПФ договоров. В соответствии с условиями ведения счетов по договорам с НПФ, а также предусмотренной договорами возможностью расторжения договоров

и выплаты выкупной суммы вкладчику, средства на счетах в НПФ не отвечают критериям определения активов плана. Средства в НПФ, отраженные на солидарных счетах и на именных пенсионных счетах работников, не оформивших негосударственную пенсию, признаются в качестве отдельного актива Группы.

ОПИСАНИЕ НАИБОЛЕЕ СУЩЕСТВЕННЫХ РИСКОВ, КОТОРЫМ ПЛАН ПОДВЕРГАЕТ ГРУППУ

Изменения в доходности государственных облигаций

«Снижение доходности государственных облигаций приведет к росту современной стоимости обязательств по планам вознаграждений работникам Группы».

Инфляционный риск и риск роста заработных плат работников

«Большинство планов вознаграждений работникам привязаны к уровню заработной платы и должностных окладов работников, при этом рост уровня инфляции оказывает прямое влияние на рост должностных окладов и заработных плат работников Группы. Более высокий уровень инфляции приведет к росту современной стоимости обязательств по планам вознаграждений работникам Группы».

РИСК СНИЖЕНИЯ УРОВНЯ СМЕРТНОСТИ УЧАСТНИКОВ ПЛАНА

«Большая часть обязательств Группы включает единовременные выплаты при достижении определенного возраста или стажа, в том числе выплаты при выходе на пенсию, величина таких обязательств зависит также от вероятности дожития работников до ожидаемого момента выплаты.

Помимо указанных планов вознаграждений работникам Группа также осуществляет пожизненные выплаты неработающим пенсионерам, величина обязательств по которым зависит от

ожидаемой продолжительности жизни. Снижение уровня смертности работников и пенсионеров Группы приведет к росту современной стоимости обязательств по всем планам вознаграждений работникам».

Идентификация и объяснение сумм, представленных в финансовой отчетности, которые возникают в связи с пенсионными планами с установленными выплатами, в первую очередь предполагают необходимость выбора степени детализации информации с целью разграничения планов или групп планов, характеризующихся существенно разными рисками.

Компания может детализировать информацию по признаку географического местоположения, по различным характеристикам планов, по различным нормативно-правовым базам, по различным отчетным сегментам или по различным схемам финансирования. Организации часто выбирают детализацию сумм, представленных в финансовой отчетности, между фондируемыми пенсионными планами с установленными выплатами, нефондируемыми пенсионными планами с установленными выплатами и прочими долгосрочными вознаграждениями работникам.

В рамках идентификации и объяснения сумм, представленных в финансовой отчетности, компания должна показать:

- сверку сальдо на начало и конец периода по каждой из причин изменения стоимости чистого обязательства в течение отчетного периода и предшествующего отчетного периода (п. 140, 141 МСФО 19);

- разделение информации о справедливой стоимости активов пенсионного плана на классы в зависимости от характера данных активов и связанных с ними рисков, а также стоимость собственных финансовых инструментов и справедливую стоимость активов плана, которые представляют собой используемые компанией активы (п. 142, 143 МСФО 19);

- описание всех существенных актуарных допущений, использованных для определения

приведенной стоимости обязательств пенсионного плана с установленными выплатами (п. 144 МСФО 19).

В рамках описания влияния пенсионных планов с установленными выплатами на сумму, сроки и неопределенность будущих потоков денежных средств в финансовой отчетности по МСФО должны быть представлены следующие раскрытия:

- анализ чувствительности по каждому существенному актуарному допущению по состоянию на конец отчетного периода, с раскрытием методов и допущений, использованных при подготовке анализа чувствительности, а также изменения (по сравнению с предыдущим периодом) методов и допущений, использованных при подготовке анализа чувствительности, и причины таких изменений (п. 145 МСФО 19);

- описание стратегий по сбалансированию активов и обязательств, используемых планом или компанией для управления рисками (п. 146 МСФО 19);

- описание любых схем и политики финансирования, которые влияют на будущие взносы и суммы взносов в план, ожидаемых в следующем годовом отчетном периоде, а также информацию о профиле сроков погашения обязательств пенсионного плана с установленными выплатами, включающую средневзвешенную продолжительность обязательств пенсионного плана с установленными выплатами (п. 147 МСФО 19).

Приведем выдержку из финансовой отчетности группы компаний, иллюстрирующую описанные выше требования к раскрытию информации, связанной с долгосрочными вознаграждениями работникам (см. пример ниже).

Пример 3

Сверка сальдо на начало и конец периода по каждой из причин изменения стоимости чистого обязательства

Данные приведены в таблице 4.

Разделение информации о справедливой стоимости активов пенсионного плана на классы в зависимости от характера данных активов и связанных с ними рисков

Структура активов пенсионного плана в процентах от суммарной величины данных активов приведена в таблице 5.

Все категории активов пенсионного плана рассчитываются по справедливой стоимости.

По состоянию на 31.12.2013 26 279 305 акций компании и 3 782 акций ее дочернего общества (по состоянию на 31.12.2012 — 17 675 610 акций компании и ноль акций ее дочернего общества) со справедливой стоимостью 924 млн руб. и 229 млн руб. соответственно (по состоянию на 31.12.2012 — 530 млн руб. и ноль руб. соответственно) принадлежали НПФ.

Описание всех существенных актуарных допущений, применяемых для определения текущей стоимости обязательств пенсионного плана с установленными выплатами

Данные приведены в таблице 6. За год, закончившийся 31.12.2013, фактический доход, полученный группой по активам пенсионного плана, составил 482 млн руб. (за год, закончившийся 31.12.2012, — 399 млн руб.).

Планируемые пенсионные отчисления группы в течение годового периода, начавшегося 01.01.2014, составляют 1 494 млн руб.

Актуарные допущения в отношении смертности сотрудников были сформированы на основе данных таблицы смертности населения Российской Федерации 1998 г., скорректированных на 50% в отношении смертности сотрудников и на 25% в отношении смертности пенсионеров группы компаний. Актуарные допущения, экстраполированные на ожидаемый возраст 60 лет, представлены ниже (см. таблицу 7).

Ожидаемая текучесть кадров определяется на основе исторических данных и находится в обратной зависимости от опыта работы

Таблица 4

Изменения величины пенсионных обязательств Группы и активов пенсионного плана

	Текущая стоимость фондированных обязательств, млн руб.	Справедливая стоимость активов плана, млн руб.	Текущая стоимость нефондированных обязательств, млн руб.	Итого, млн руб.
На 1 января 2015 г. (изменено)	14 449	(5 987)	792	9 254
Стоимость текущих услуг	220	—	32	252
Процентные расходы/доходы	1 177	(497)	64	744
	1 397	(497)	96	996
Эффекты от переоценки:				
Доход по активам пенсионного плана, за исключением процент- ного дохода	—	(260)	—	(260)
Убыток от изменения в демогра- фических актуарных допущениях	22	—	10	32
Убыток от изменения в финан- совых актуарных допущениях	2 500	—	165	2 665
Убыток от корректировки на ос- нове опыта	1 573	—	62	1 635
	4 095	(260)	237	4 072
взносы в Пенсионный фонд:				
взносы работодателя	—	(1 279)	—	(1 279)
Выплаченные пенсии	(767)	835	(68)	—
	(767)	(444)	(68)	(1 279)
На 31 декабря 2015 г. (пересчитано)	19 174	(7 188)	1 057	13 043
На 1 января 2016 г. (пересчитано)	19 174	(7 188)	1 057	13 043
Стоимость текущих услуг	389	—	28	417
Стоимость прошлых услуг	(199)	—	(31)	(230)
Процентное расходы/доходы	1 329	(510)	70	889
	1 519	(510)	67	1 076
Эффекты от переоценки:				—
Доход по активам пенсионного плана, за исключением процент- ного дохода	—	(322)	—	(322)
Убыток от изменения в демогра- фических актуарных допущениях	2 196	—	15	2 211
Прибыль от изменения в финан- совых актуарных допущениях	(2 042)	—	(122)	(2 164)
Убыток от корректировки на ос- нове опыта	118	—	136	254
	272	(322)	29	(21)
Взносы в Пенсионный фонд				
Взносы работодателя	—	(1 941)	—	(1 941)
Выплаченные пенсии	(843)	944	(101)	—
	(843)	(997)	(101)	(1 941)
На 31 декабря 2016 г.	20 122	(9 017)	1 052	12 157

Таблица 5

Структура активов пенсионного плана

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г., %	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г., %
Корпоративные облигации	35,6	10,5
Банковские депозиты	37,2	52,4
Государственные облигации	7,0	15,8
Долевые ценные бумаги эмитентов	20,2	20,7
Долговые ценные бумаги эмитентов	0,0	0,6
Итого активы пенсионного плана	100,0	100,0

Таблица 6

Актуарные допущения

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г., %	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г., %
Ставка дисконтирования (номинальная)	8	7,1
Будущий рост заработной платы (номинальный)	7,0	7,0
Будущий рост пенсий (номинальный)	5,5	5,5

Таблица 7

Актуарные допущения

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г., %	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г., %
Ожидаемый возраст выхода на пенсию		
Мужчины	57	57
Женщины	56	55
<i>Данные приведены условно (необходимо руководствоваться официальными данными Белстата)</i>		
Средняя продолжительность жизни текущих работников в ожидаемом возрасте выхода на пенсию		
Мужчины	20,57	15,63
Женщины	25,84	23,03
Средняя продолжительность жизни текущих пенсионеров в ожидаемом возрасте выхода на пенсию		
Мужчины	18,21	15,63
Женщины	24,54	23,03
Средняя продолжительность жизни текущих работников в 60 лет		
Мужчины	18	14
Женщины	22	19
Средняя продолжительность жизни текущих пенсионеров в 60 лет		
Мужчины	16	14
Женщины	21	19

сотрудника. Средние коэффициенты текучести кадров составляют: для сотрудников с опытом работы от 0 до 10 лет — 10% в год, для сотрудников с опытом работы от 10 до 20 лет — 4,2%, для сотрудников с опытом работы от 20 до 30 лет — 2,2%, для сотрудников с опытом работы более 30 лет — 0,7% в год.

Анализ чувствительности по каждому существенному актуарному допущению по состоянию на конец отчетного периода (см. таблицу 8).

Приведенные выше результаты анализа чувствительности основаны на анализе изменений в каждом актуарном допущении с предположением, что все остальные актуарные допущения неизменны. При расчете чувствительности текущей стоимости основных актуарных допущений был использован метод оценки, аналогичный методу оценки текущей стоимости обязательств (метод прогнозной кредитной единицы), признанных в отчете о финансовом положении.

Описание стратегий по сбалансированию активов и обязательств, используемых планом или группой компаний для управления рисками

В отношении фондируемых планов группа соблюдает инвестиционную политику соответствия активов и обязательств, разработанную с целью формирования портфеля долгосрочных инвестиций, который будет отвечать обязательствам согласно схеме плана.

В рамках данной политики цель группы заключается в соответствии активов плана обязательствам посредством инвестиций в долгосрочные ценные бумаги с фиксированной процентной ставкой и сроком обращения, соответствующим среднему периоду урегулирования обязательства. Группа проводит постоянный контроль за соответствием доходности и срока обращения инвестиций ожидаемому оттоку денежных средств в связи с исполнением пенсионных обязательств. Процесс контроля в данной сфере не изменился по отношению к предыдущему периоду. Группа не использует производные финансовые инструменты для управления рисками. Объекты инвестиций диверсифицированы таким образом, что уменьшение стоимости одного объекта инвестиций не может существенно повлиять на общую стоимость активов плана. Существенная доля активов плана на конец 2015 г. состоит из долевых ценных бумаг и облигаций, при этом Группа также инвестирует в эквиваленты денежных средств.

Суммы взносов в план, ожидаемые в следующем годовом отчетном периоде

Планируемые пенсионные отчисления группы в течение годового периода, начавшегося 01.01.2014, составляют 1 494 млн руб.

Информация о профиле сроков погашения обязательств пенсионного плана с установленными выплатами, включающая средневзвешенную продолжительность обязательств такого плана.

Таблица 8

Результаты анализа чувствительности

	Изменение предпосылок	Влияние на сумму резерва по пенсионным обязательствам
Ставка дисконтирования	Увеличение/уменьшение на 0,5%	Уменьшение/увеличение на 6,16%
Будущий рост заработной платы (номинальный)	Увеличение/уменьшение на 0,5%	Увеличение/уменьшение на 0,05%
Будущий рост пенсий (номинальный)	Увеличение/уменьшение на 0,5%	Увеличение/уменьшение на 6,25%
Текучесть кадров	Увеличение/уменьшение на 10%	Уменьшение/увеличение на 0,17%
Уровень смертности	Увеличение/уменьшение на 10%	Уменьшение/увеличение на 3,47%

Средний предполагаемый период урегулирования обязательств группы по состоянию на отчетную дату составляет 11,43 года.

В тех случаях, когда в течение отчетного периода в планы вносились существенные поправки или осуществлялись секвестры планов вознаграждений работникам, компания должна раскрыть информацию о таких поправках или секвестрах.

РАСЧЕТ ДЛЯ ОТЧЕТНОСТИ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, СВЯЗАННЫХ С ДОЛГОСРОЧНЫМИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМИ

Все описанные в статье показатели, включающие чистое обязательство (актив) по пенсионным планам с установленными выплатами по состоянию на отчетную дату, компоненты текущих расходов и переоценка чистого обязательства (актива) за отчетный период по планам с установленными выплатами определяются по результатам актуарной оценки. Как правило, отчитывающиеся компании привлекают профессионального актуария для оценки своих обязательств по планам с установленными выплатами (п. 59 МСФО 19).

Что касается частоты актуарной оценки, то необходимо определять чистую величину обязательства (актива) по пенсионным планам с установленными выплатами с достаточной регулярностью, чтобы суммы, признанные в финансовой отчетности, существенно не отличались от сумм, которые были определены на конец предшествующего отчетного периода (п. 58 МСФО 19).

На практике чаще всего актуарная оценка выполняется для каждого годового отчетного периода. Однако после вступления в силу новой редакции МСФО 19 обострился вопрос не-

обходимости актуализации обязательств для целей промежуточной финансовой отчетности. В первую очередь это связано с отменой возможности отложенного признания переоценки чистого обязательства по планам с установленными выплатами. Согласно ВС58 — ВС60 к МСФО 19 вопрос необходимости переоценки обязательств является предметом профессионального суждения с учетом требований МСФО 19. Соответственно, решение о необходимости переоценки должно зависеть от того, окажет ли потенциальная переоценка обязательств существенное влияние на показатели финансовой отчетности компании. В ВС61 к МСФО 19 указано, что в данном стандарте отсутствует прямое требование признавать переоценку обязательств в промежуточных отчетных периодах, так как это противоречило бы общим требованиям МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее — МСФО 34) к подготовке промежуточной отчетности. В приложениях к МСФО 34 B9 и C4 также указано, что компания может применять метод экстраполяции оценки обязательств на конец предшествующего годового отчетного периода с учетом прогноза периодических расходов по обязательствам.

Таким образом, при подготовке промежуточной финансовой отчетности есть смысл проводить анализ на предмет существенности величины потенциальной переоценки обязательств по планам с установленными выплатами и применять профессиональное суждение в отношении необходимости признания переоценки и соответствующего изменения чистого обязательства по планам с установленными выплатами за рамками периодических расходов (прогнозная стоимость текущих услуг, расходы по процентам и выплаты в погашение обязательств).

Улучшения в отчет о движении денежных средств: новая и новейшая методологии

Лариса ШЕХМАН,

аудитор

Совет по МСФО утвердил к обязательному применению с 1 января 2017 г. поправки к стандарту МСБУ (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств». Все изменения направлены на улучшение качества информации о финансовой деятельности организаций, которая попадает на стол инвесторам.

«Инициатива по раскрытиям» была добавлена в план работы Совета еще в 2013 году как логическое дополнение к проекту по Концептуальным основам. Среди прочего, она состоит из множества небольших проектов, каждый из которых изучает возможности улучшения принципов представления и раскрытия информации в действующих стандартах.

Незадолго до утверждения этих поправок Совет по МСФО принял важное решение: он отделил от проекта тему ликвидности, решив, что она требует более широкого и тщательного анализа, а в ходе дальнейшей работы будет заниматься исключительно реконсильцией обязательств.

Основная цель изменений в IAS 7 — предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, позволяющую оценивать изменения в обязательствах вследствие финансовой деятельности. Чтобы добиться этого, Совет потребовал раскрытия следующих изменений в обязательствах (в той мере, в какой это необходимо — только существенная информация):

- изменение в денежных потоках от финансовой деятельности;
- изменения вследствие получения либо потери контроля за дочерними предприятиями или другим бизнесом;
- эффект от изменения валютных курсов;
- изменения в справедливой стоимости;
- прочие изменения.

Что касается обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности, то их Совет по МСФО определяет как «обязательства, для которых денежные потоки были (или же будущие денежные потоки будут)

классифицированы в отчете о движении денежных средств в качестве денежных потоков от финансовой деятельности». Совет по МСФО подчеркивает, что новые требования к раскрытиям также распространяются на изменения в финансовых активах, если они соответствуют этому же определению.

Одним из способов начать соответствовать новым требованиям к раскрытию является реконсиляция балансов открытия и закрытия в отчете о финансовом состоянии в отношении обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности. По факту это нужно признать изменением, по сравнению с первоначальным проектом, позиции Совета, ведь ранее планировалось сделать такую реконсиляцию обязательной.

Отметим еще одно нововведение: изменения в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности, должны раскрываться отдельно от изменений в других активах и обязательствах.

НОВЫЙ ПАКЕТ ПОПРАВOK

Совет по финансовой отчетности (FRC) начал обсуждение новых улучшений в отчете о движении денежных средств. Стандарту IAS 7, как известно, уже 20 лет, и, несмотря на изменения и дополнения, обязательные к применению с 2017 года, он продолжает нуждаться в модернизации.

Пол Джордж, исполнительный директор корпоративного управления и отчетности в FRC, комментирует инициативу: «Отчет о движении денежных средств важен для инвесторов, поскольку говорит им, откуда пришли деньги их компании и куда они ушли, что позволяет оценить качество выручки. Публикация предлагает несколько идей улучшения прозрачности и последовательности этих отчетов, которые в то же время будут показывать

управление ликвидными ресурсами с перспективы самой компании».

В качестве первого итога обсуждения FRC сообщает, что большинство респондентов поддержало предложение регулятора устранить из финансовой отчетности ожидаемые денежные потоки и не запрещать прямой метод.

Большинство выразило согласие со всеми или большинством предложений и приветствовало сам факт проведения консультаций по данной теме.

По словам представителей группы инвесторов, они «приветствуют детальный пересмотр отчетов о движении денежных средств, поскольку с точки зрения разработки стандартов он долгое время игнорировал финансовые отчеты, несмотря на то, что содержащаяся в них информация является ключевой составляющей оценки ликвидности, управления рабочим капиталом и качества отражаемой компаниями выручки».

Эксперты согласны с регулятором в том, что главной целью отчета о движении денежных средств является помощь пользователям отчетности с оценкой ликвидности и финансовой структуры организации, а также их изменений. Большинство принявших участие в первом обсуждении согласно, что спекулятивные денежные потоки отражать не стоит, в то время как раскрытие безналичных транзакций, напротив, нужно показывать.

Мнения разделились насчет того, отражать ли расходы на капитал в составе операционной деятельности вместо инвестиционной, но при этом все согласились, что денежные потоки, связанные с финансированием обязательств, должны отражаться в категории финансовой деятельности, а налоги лучше показывать отдельной секцией.

Так и не было пока решено, должен ли этот отчет показывать потоки наличности или же потоки наличности плюс денежных эквивалентов.

«Быстрое закрытие» отчетных периодов: цели, проблемы, пути решения

Лариса ШЕХМАН,

аудитор

В последнее время очень популярными в финансовой и бухгалтерской среде стали такие термины, как *fast close* (быстрое закрытие), *accruals* (начисления), *provision* (оценки, предположения). Все эти термины применяются в связи с реализацией во многих компаниях проектов по «быстрому закрытию» периода в целях подготовки финансовой отчетности либо по белорусским стандартам бухгалтерского учета (ПБУ), либо по международным (МСФО).

ЦЕЛИ ПРОЕКТА «БЫСТРОГО ЗАКРЫТИЯ»

Как известно, финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО, является одним из обязательных условий выхода компании на зарубежные рынки, так как позволяет представителям международного бизнеса должным образом оценивать и воспринимать наши предприятия. Составленная в соответствии с международными стандартами отчетности:

- дает пользователям объективную и надежную информацию о финансово-хозяйственной деятельности компании;
- облегчает выход на мировые рынки капитала;
- снижает затраты на привлечение инвестиций;
- является базой для принятия обоснованных инвестиционных и управленческих решений.

Исходя из этого одной из задач компании, стремящейся к интеграции в мировое экономическое сообщество, является обеспечение своевременного выпуска отчетности по МСФО на регулярной основе в сроки, необходимые для удовлетворения требований акционеров, инвесторов, регуляторов рынка ценных бумаг. Для этого многие компании ставят перед собой задачу подготовки отчетности в режиме «быстрого закрытия» периода, когда бухгалтерские регистры закрываются не позднее чем на 3–5-й день по окончании отчетного периода, комплект финансовой отчетности предоставляется на подпись руководителю на 10-й день по окончании отчетного периода (квартала).

Важно, что рассматриваются только календарные дни независимо от дней недели и наличия рабочих и выходных дней. Возможные сроки подготовки финансовой отчетности, рассматриваемые в качестве стратегической цели проекта *fact close*, приведены на рис. 1.

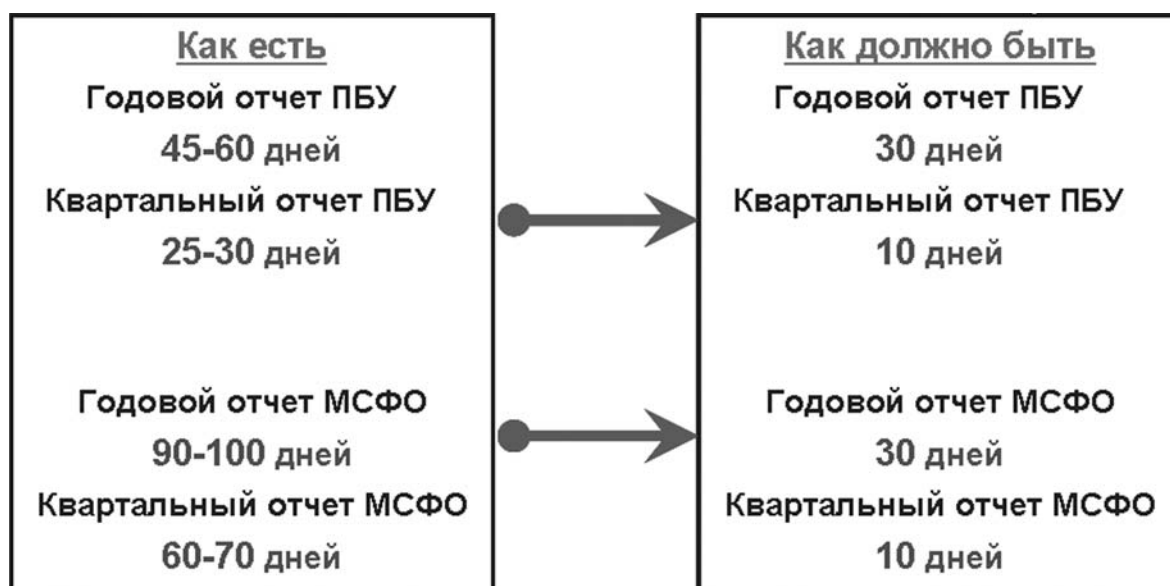


Рис. 1. Целевые сроки подготовки отчетности

ПРОБЛЕМЫ НА ПУТИ «БЫСТРОГО ЗАКРЫТИЯ» И СПОСОБЫ ИХ РЕШЕНИЯ

Независимо от выбранного метода составления отчетности (либо путем трансформации, либо на основании регистров параллельного учета по МСФО) на «быстрое закрытие» периода существенное влияние оказывают сроки получения и отражения в учете компании первичных учетных документов, подтверждающих совершение хозяйственных операций. Как показывает практика, на пути достижения цели сокращения сроков подготовки отчетности большинство компаний сталкиваются с однотипными проблемами, обусловленными различными факторами. Эти факторы можно объединить следующим образом:

- внешние факторы двух видов — либо подверженные влиянию «изнутри» (то есть когда компания имеет возможность влиять на процесс подготовки и получения первичных учетных документов), либо не подверженные влиянию (когда возможность компании влиять на данные процессы отсутствует);

- внутренние факторы целиком находятся под контролем компании;
- факторы автоматизации зависят от степени автоматизации процессов учета и подготовки корпоративной отчетности компании.

Типичные проблемы, влияющие на подготовку отчетности компаний в режиме *fast close*, и возможные, на наш взгляд, пути их решения приведены в таблице.

ПРИМЕНЕНИЕ ТЕХНОЛОГИИ ACCRUALS КАК СПОСОБ РЕШЕНИЯ ПРОБЛЕМЫ

Многие компании для подготовки отчетности в режиме *fast close* применяют метод начисления (или технологию *accruals*). Общая концепция этой технологии заключается в признании доходов в момент их поступления, а затрат — в тот момент, когда они были понесены, независимо от наличия первичных документов, установленных законодательством. Совершенная хозяйственная операция находит отражение в отчетности вне зависимости от того, получены ли первичные учетные документы и закончена ли их обработка.

Таблица

Проблемы, влияющие на сроки «быстрого закрытия»	Возможные пути решения
<i>Внешние факторы, подверженные влиянию «изнутри»</i>	
<p>Несвоевременное представление документов контрагентами, в том числе генподрядчиками. Возврат контрагентам документов, оформление которых не отвечает требованиям белорусского законодательства</p>	<p>Изменение взаимоотношений и условий договоров с контрагентами:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ оформление первичных отчетных и расчетных документов строго по шаблону (образцу); ■ введение финансовых санкций для контрагентов в случае представления документов с просрочкой либо оформленных ненадлежащим образом; ■ оформление плана-графика выполнения работ в качестве приложения к договору; ■ принятие к учету документов, оформленных ненадлежащим образом, с их последующей заменой; ■ закрепление в договорах с генподрядчиками жестких сроков представления унифицированных форм № КС-2 и № КС-3
<i>Внешние факторы, не подверженные влиянию «изнутри»</i>	
<p>Сроки и порядок представления первичных документов по группе контрагентов, закрепленные в специфических отраслевых регламентах либо связанные со спецификой работы контрагента</p>	<p>Изменение учетных бизнес-процессов:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ использование для отражения хозяйственных операций в учете как полученных от контрагентов (оформленных полностью или частично), так и внутренних документов, составленных специалистами служб на основании прогнозных данных (provision), то есть применение технологии accruals; ■ сближение учетных политик по ПБУ и МСФО. <p>Повышение качества финансовых прогнозов, внедрение системы бюджетирования по принципам МСФО.</p> <p>Совершенствование корпоративной системы управления:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ создание системы эффективного планирования и управления затратами в рамках управления закупками, производством, оборотными средствами; ■ постановка системы управления инвестициями, позволяющей формировать инвестиционный план и контролировать его исполнение на различных этапах реализации инвестиционного проекта
<i>Внутренние факторы</i>	
<p>Несвоевременное представление первичных документов в бухгалтерию ответственными специалистами подразделений. Дублирование функций визуального контроля на соответствие требованиям ПБУ, условиям договора и внутренним распорядительным документам, а также ручного ввода реквизитов и содержания документа различными службами. Отсутствие процедур контроля за сроками возврата документов, отправленных на переоформление контрагенту. Потеря информации по первичному документу, связанная с возвратом документов на переоформление контрагенту. «Зависание» документа на подписи руководителей. Неравномерная загрузка специалистов бухгалтерии</p>	<p>Оптимизация действующей системы документооборота:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ подчинение графика документооборота цели «быстрого закрытия» периода; ■ по возможности упрощение процедуры оформления и согласования документов по отдельным операциям; ■ усовершенствование системы контроля за движением документов; ■ фиксация операций на уровне исполнителя; ■ разработка графика почасового движения документа и его обработки всеми участниками процесса. <p>Создание электронного архива документов:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ регистрация движения электронных аналогов документов (электронных реестров); ■ одноразовый ввод первичной информации; ■ переход на электронную систему документооборота. <p>Укрепление исполнительской дисциплины:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ установление персональной ответственности за сроки прохождения документа; ■ разработка системы мотивации персонала за соблюдение графика документооборота

Проблемы, влияющие на сроки «быстрого закрытия»	Возможные пути решения
<i>Проблемы автоматизации</i>	
Применение для составления и передачи отчетности различных учетных систем в рамках одного подразделения компании, не связанных между собой, замедляющее процесс консолидации отчетности	Совершенствование автоматизации системы учетных процедур, учитывающей особенности методологии <i>accruals</i> , изменение порядка документооборота. Создание единой интегрированной корпоративной системы учета, объединяющей все участки ведения учета и подготовки отчетности

Согласно требованиям белорусского законодательства все хозяйственные операции должны отражаться в учете на основании полностью оформленных первичных документов в соответствии с утвержденными внутренними регламентами документооборота и обработки первичных учетных документов. Для отражения же хозяйственной операции в учете по правилам МСФО возможно наличие как оформленного первичного документа, так и документа, составленного на основании *provision* — бюджетных прогнозов, нормативных показателей, сметных расчетов и т.п.

Для достижения цели подготовки финансовой отчетности в режиме *fast close* можно использовать:

- документы, оформленные в соответствии с требованиями белорусского законодательства и внутренних регламентов компании;
- ксерокопии документов, оформленных не полностью (с точки зрения соответствия требованиям нашего законодательства) и направленных на переоформление контрагентам для дальнейшей замены. При этом внутренние регламенты компании должны устанавливать сроки замены документов, ответственность сотрудников за соблюдение этих сроков, а также порядок контроля и меры дисциплинарного взыскания при нарушении сроков представления документов;
- справки, заменяющие не полученные к моменту подготовки отчетности документы и содержащие оценочные показатели по

предполагаемым доходам (расходам). Под оценочными показателями понимаются измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении, отраженные в справках, составленных ответственными сотрудниками компании на основании оперативных внутренних документов (отчетов, планов, смет и т.п.).

По документам, заменяющим первичные (например, реестры, справки), внутренним локальным актом разрабатываются и утверждаются конкретные формы, являющиеся составной частью порядка документооборота.

Для внедрения технологии *accruals* необходимо определить:

- конкретные категории расходов и доходов, по которым будут применяться оценочные показатели;
- алгоритмы (правила) определения оценочных показателей по разным категориям расходов и доходов;
- центры ответственности за предоставление оперативной информации о предполагаемых доходах (расходах);
- график и механизм предоставления оперативной информации для начислений;
- метод отражения оценочных показателей в бухгалтерском учете;
- метод расчета и учета отложенных налогов для формирования отчетности.

Для повышения достоверности составляемой финансовой отчетности компании в режиме *fast close* ежемесячно следует:

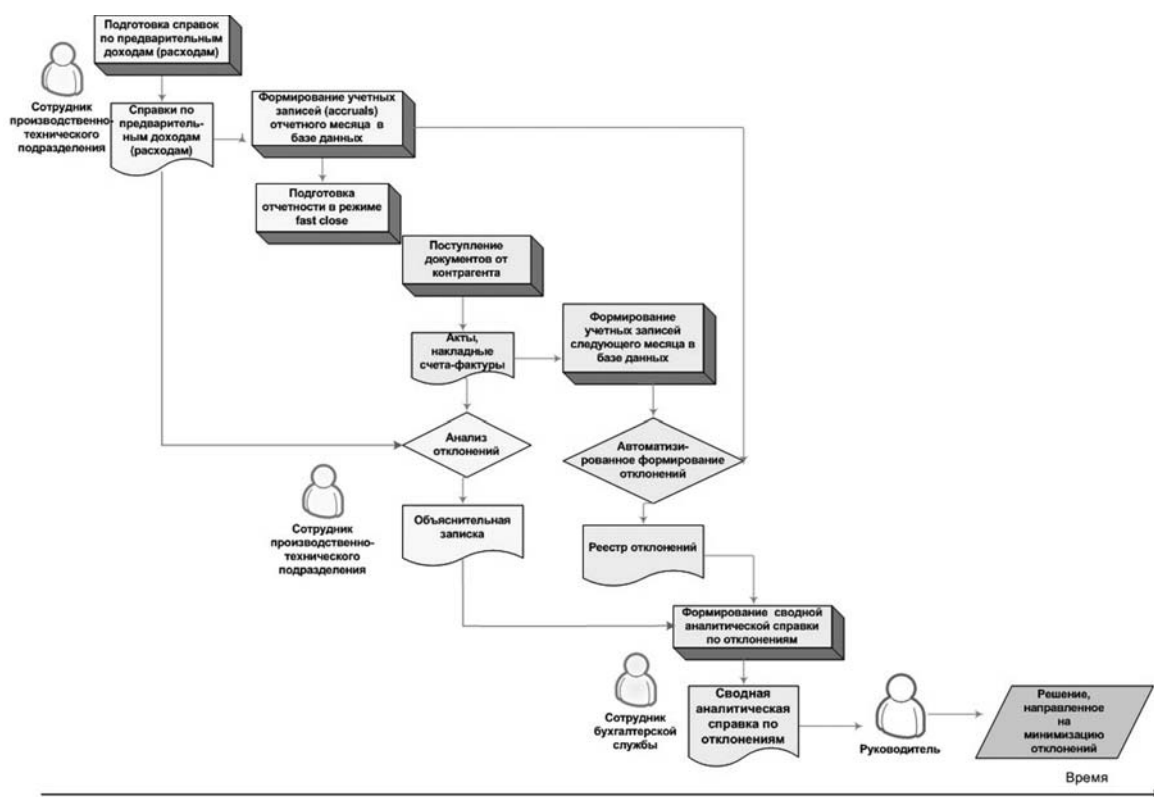


Рис 2. Алгоритм контрольных процедур по анализу отклонений между предварительными и фактическими данными

- проводить анализ отклонений аналогичных показателей доходов и расходов компании, отраженных в учете на основании справок, содержащих *provision*, и надлежащим образом оформленных документов;

- выяснять причины этих отклонений и последующее их устранение для достижения максимального соответствия показателей отчетности по МСФО и ПБУ. При этом уровень существенности отклонений, как правило, находится в пределах 2–3% соответствующих статей отчетности, однако этот показатель подлежит согласованию с аудитором компании.

Регламент проведения контрольных процедур по анализу отклонений, необходимых для повышения достоверности составляемой финансовой отчетности в режиме *fast close*, должен быть закреплен внутренним локальным актом компании. В общем виде возможный

алгоритм процесса проведения контрольных процедур по анализу отклонений между предварительными и фактическими данными представлен на рис. 2.

РИСКИ И ПРЕПЯТСТВИЯ НА ПУТИ К ДОСТИЖЕНИЮ ЦЕЛИ

Нельзя забывать, что хозяйственные операции совершают все подразделения компании, а задачей бухгалтерии является только корректное отражение этих операций в учете и отчетности. Иными словами, вся жизнь течет за пределами бухгалтерии, в документировании информации и формировании отчетности участвуют все подразделения и весь персонал компании.

Таким образом, сокращение сроков подготовки финансовой отчетности является задачей,



Рис. 3. Комплексный подход к решению задачи по сокращению сроков подготовки отчетности

охватывающей все бизнес-процессы, происходящие в компании, и предполагает комплексный подход к решению, основные направления которого приведены на рис. 3.

Нужно иметь в виду, что при внедрении проекта по сокращению сроков подготовки отчетности могут возникнуть риски, как связанные с человеческим фактором:

- внутреннего характера — саботаж проекта, связанный с нежеланием сотрудников компании менять процесс выполнения привычных функциональных действий и правил документооборота;

- внешнего характера — отказ контрагента от изменения сроков представления первичных учетных документов, спровоцированный необходимостью изменений его внутренних корпоративных регламентов,

так и вызванные аппаратно-программными ограничениями, связанными с необходимостью доработки функциональности существующей учетной системы по причине применения технологии *accruals* и изменения порядка документооборота.

Кроме того, надо просчитать и экономические риски внедрения такого проекта, обусловленные тем, что при подготовке отчетности в режиме *fast close* рассматриваются только

календарные дни независимо от дней недели и наличия рабочих и выходных дней. Таким образом, режим работы подразделений компании в течение времени подготовки отчетности предполагает работу персонала без выходных дней и сверх установленной нормы рабочего времени. Поэтому необходимо произвести экономические расчеты доплат за сверхурочную работу, а также работу в праздничные и выходные дни.

Введение новых правил документооборота и отражения в учете хозяйственных операций потребует дополнительных финансовых затрат на обучение сотрудников компании.

Обратите внимание: стадия внедрения проекта от его начала и до достижения стратегической цели — получение полного пакета отчетности по МСФО, например, на 10-й календарный день с отклонениями по *accruals* менее 2–3%, может занимать значительный временной промежуток (рис. 4). После запуска проекта следует проводить обязательный ежемесячный мониторинг соблюдения сроков подготовки отчетности с целью выявить отклонения во времени прохождения бизнес-процессов подготовки отчетности от утвержденного графика и анализ причин этих отклонений для их устранения в дальнейшем.

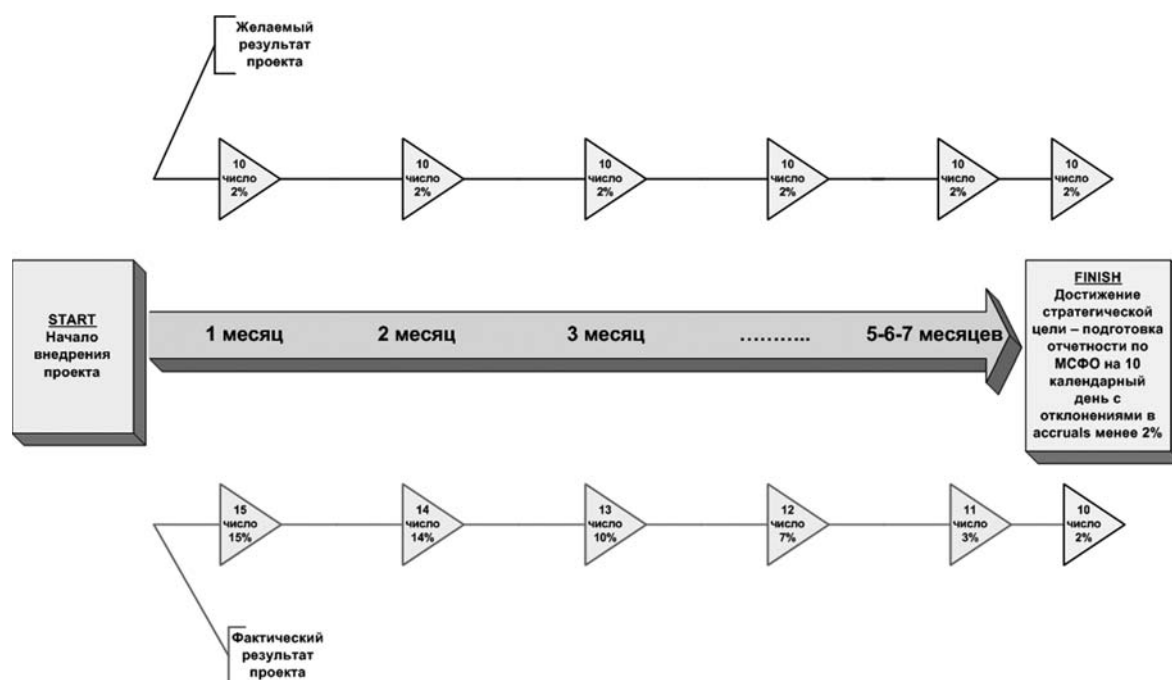


Рис. 4. Возможный график достижения стратегической цели проекта fast close

ФАКТОРЫ УСПЕХА

Универсального метода сокращения сроков подготовки финансовой отчетности не существует, каждая компания выбирает для себя те или иные механизмы достижения поставленной цели, но получению желаемого результата в более короткие сроки способствует целый комплекс различных факторов.

Как уже отмечалось, задача сокращения сроков подготовки финансовой отчетности охватывает все бизнес-процессы, происходящие в компании, поэтому успешное внедрение проекта *fast close* во многом зависит от поддержки со стороны руководителей высшего звена компании, а также от понимания актуальности вопроса и заинтересованности в успехе реализации проектных решений не только топ-менеджеров финансовых служб, но и руководителей всех производственных и технических подразделений. Проектные решения должны разрабатываться усилиями утвержденной ра-

бочей группы проекта, объединяющей специалистов всех подразделений компании.

Внедрение проекта *fast close* требует проведения большой подготовительной работы и среди сотрудников, направленной на разъяснение целей и задач проекта. Пониманию необходимости неукоснительного соблюдения требований новых внутренних регламентов компании во многом способствует проведение семинаров и презентаций, предназначенных для обучения всего персонала новым правилам составления и представления документов, обработки и контроля учетных документов, формирования финансовой отчетности.

К факторам успешного внедрения проекта можно отнести применение системы мотивации персонала на строгое соблюдение регламентов документооборота, ввода и обработки учетных данных, подготовки финансовой отчетности, а также проведение регулярного административного контроля за процедурами отражения операций в учете в соответствии с новыми правилами.

В конечном итоге должно произойти изменение не только стереотипа отстраненности сотрудников производственных, технических служб от бизнес-процесса подготовки финансовой отчетности и устоявшихся взглядов сотрудников финансовых служб на методы учета и подготовки отчетности, но и корпоративной культуры компании в целом.

Во многом успеху «быстрого» закрытия» способствует привлечение консалтинговых компаний для реализации проекта *fast close*, так как консультанты обладают определенными технологиями работы над проектами, имеют опыт внедрения подобных проектов и комплексный взгляд со стороны, тогда как реализация проекта собственными силами компании может привести к снижению эффективности исполнения сотрудниками своих текущих функций в силу отвлечений на проведение дополнительных работ.

Одновременно не следует забывать, что консультанты выполняют работы и выносят

экспертные оценки в рамках реализации проекта на базе информации, представленной компанией, также предполагается активное совместное обсуждение предлагаемых проектных решений. Поэтому сотрудники компании, входящие в рабочую группу по реализации проекта, должны своевременно предоставлять консультантам необходимые сведения, чтобы не сорвать сроки выполнения работ. Тем не менее не стоит забывать, что хотя консультанты и предлагают ряд оптимальных, на их взгляд, проектных вариантов концептуальных моделей по «быстрому закрытию» периода, принятие решения всегда лежит на компании, так же, как и ответственность за выбор.

При подготовке этого материала использовались методологические разработки Департамента бухгалтерского консалтинга ФБК Grand Thornton, Москва

КСТАТИ

Отчет по итогам внедрения МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» европейскими эмитентами

Европейская организация по ценным бумагам и рынкам (ESMA) представила отчет по итогам изучения практического внедрения стандарта IFRS 13 «Измерение справедливой стоимости» в ЕС. Регуляторы изучали соблюдение требований стандарта в отчетности и степень сравнимости финансовой отчетности разных компаний.

Свои выводы ESMA делает на основе финансовой отчетности 78 эмитентов (представителей разных отраслей экономики) за 2015 год. Также экспертами изучались дисциплинарные решения европейских финансовых регуляторов в 2013, 2014 и 2015 гг. Основное внимание они уделили следующим четырем темам: 1) раскрытие справедливой стоимости; 2) единицы измерения; 3) связь между уровнем рыночной активности и справедливой стоимостью; 4) оценочные корректировки в случае с деривативами.

Выводы были сделаны следующие. Требования IFRS 13, в целом, хорошо соблюдаются эмитентами в рамках данной выборки. При этом можно заметить, что есть еще простор для улучшения практики в отношении раскрытий и оценки справедливой стоимости, в ситуациях когда транзакции или цены транзакций не отражают справедливой стоимости.

В качестве следующих шагов ESMA ожидает, само собой, что эмитенты примут сделанные ею выводы во внимание при подготовке отчетности, а также собирается поделиться отчетом с Советом по МСФО, который, как известно, в данный момент проводит анализ практического применения данного стандарта.

Анализ отчетности, сформированной в соответствии с МСФО

Нина ИЛЫШЕВА,

доктор экономических наук

Сергей КРЫЛОВ,

доктор экономических наук

Официальное применение Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений к ним актуализирует необходимость соответствующей трансформации содержания и последовательности анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее — финансовая отчетность).

Принимая за основу неоднократно опробованные на практике зарубежные подходы к анализу финансовой отчетности, сформированной в соответствии с МСФО (МСФО-отчетности), организациям не следует полностью отказываться и от накопленного отечественного опыта в области анализа финансовой отчетности.

ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ К АНАЛИЗУ МСФО-ОТЧЕТНОСТИ

Систематизируем точки зрения наиболее авторитетных зарубежных исследователей в области анализа МСФО-отчетности организации и кратко остановимся на содержании

и порядке проведения последнего, выделив в нем два последовательных и взаимосвязанных этапа:

- интерпретация финансовой отчетности;
- расчетный анализ финансовой отчетности.

ИНТЕРПРЕТАЦИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Интерпретация финансовой отчетности способствует пониманию реального экономического положения организации, делая информацию, содержащуюся в ее финансовой отчетности, действительно ценной и полезной для принятия решений. Ее целью является раскрытие и анализ основных компонентов учетной политики, приводящей к отражению в публикуемой отчетности результатов, отличных от реалий экономической ситуации в компании, а итогом — очищение опубликованных показателей финансовой отчетности от эффекта, вызванного применением методов такой учетной политики.

В ходе интерпретации финансовой отчетности организации выявляется влияние на нее таких существенных факторов, как отраслевые особенности хозяйственной деятельности организации, бизнес-стратегия и учетная политика, методы и способы управления финансовой отчетностью, качество раскрытия информации в ней, а также характер взаимоотношений между предприятиями, составляющими корпоративную группу.

Анализ влияния отраслевых особенностей хозяйственной деятельности организации (отраслевой анализ) связан со сравнением результатов деятельности компании с определенным эталоном, чтобы определить, является ли бизнес фактически ликвидным, приносит ли он достаточный доход и стоит ли в него инвестировать. Помимо того что отраслевой анализ позволяет изучить влияние стратегии фирмы и факторов деловой среды на содержание финансовой отчетности, он также предоставляет финансовым аналитикам и прочим пользователям финансовой отчетности обширную сравнительную базу, позволяет разработать своего рода эталонные показатели деятельности организации, с которыми можно сопоставлять текущие результаты деятельности, финансовое состояние и инвестиционный потенциал реальных компаний.

Анализ бизнес-стратегии организации предполагает изучение отдельных ее составляющих, а также структуры цепочки создания стоимости (научных исследований и разработок, проектирования продукции, организации услуг или процессов, производства, маркетинга, сбыта и организации обслуживания клиента), поскольку от этой структуры зависит способность организации развиваться далее или поддерживать производство на достигнутом уровне на базе стратегии ценового лидерства либо дифференциации.

Цель **анализа учетной политики**, часто называемой в иностранных литературных

источниках учетной стратегией, состоит в том, чтобы получить представление о ней, что позволит облегчить внешнему пользователю финансовой отчетности понимание фактически достигнутых результатов хозяйственной деятельности организации и позволит ему составить более надежное мнение о них.

В специальной литературе по вопросам разработки учетной политики выделяют два вида технологий управления финансовой отчетностью организации: управление отчетом о прибылях и убытках (также называемое управлением прибылью) и управление структурой бухгалтерского баланса. Кроме того, существуют две модели управления прибылью. Во-первых, можно влиять на финансовые результаты за какой-либо год в определенном направлении (снижения или повышения), во-вторых, управление прибылью может принимать форму выравнивания доходов. Цель выравнивания доходов — уменьшение степени изменчивости показателей учетной прибыли. Следует также отметить, что эффект от использования методов управления прибылью позволяет опосредованно влиять на определенные статьи бухгалтерского баланса. Однако, несмотря на то что необходимость управления показателями финансовой отчетности может быть вызвана различными факторами, в условиях действия различных факторов может применяться одна и та же учетная политика.

Выделяют также три категории способов или методов, используемых в ходе управления финансовой отчетностью, а именно:

- выбор учетных методов (например, выбор способа начисления амортизации, выбор метода оценки запасов, а также выбор в отношении отнесения или неотнесения определенных расходов на собственный капитал);
- выбор бухгалтерских оценок (например, изменение суммы поправок на безнадежные

долги, включение части затрат, возникающих в связи с неполным использованием производственных мощностей, в затраты на производство, вместо того чтобы относить их на счет прибылей и убытков, использование резервов с целью выравнивания, а также одnorазового повышения или понижения финансового результата);

- принятие реальных операционных, инвестиционных и финансовых решений (например, отсрочка учета хозяйственных операций, выбор конкретного вида операции из нескольких альтернативных вариантов).

Качество раскрытия информации — одна из важнейших характеристик, по которой сравнивают различные организации, включающая в себя ряд аспектов: описание учетных методов и бухгалтерских оценок, объяснение значительных изменений в учете и уровень раскрытия информации. В ходе анализа качества раскрытия информации в финансовой отчетности организации о ее хозяйственной деятельности изучается, в какой степени раскрытие данной информации соответствует Общепринятым принципам бухгалтерского учета (ОПБУ) МСФО.

В ходе анализа влияния на финансовую отчетность характера взаимоотношений между предприятиями, составляющими корпоративную группу, изучаются реальность этих взаимоотношений и порядок их отражения в консолидированной финансовой отчетности корпоративной группы, поскольку иногда бухгалтерский учет ведется в порядке, не соответствующем характеру взаимоотношений между компаниями группы. При выполнении анализа необходимо также определить, все ли связанные компании вошли в консолидированную отчетность корпоративной группы и были ли использованы соответствующие методы учета (консолидации, долевого участия или учета по фактическим затратам) в зависимости от характера связи.

РАСЧЕТНЫЙ АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Завершение интерпретации финансовой отчетности организации позволяет перейти ко второму этапу ее анализа.

В составе расчетного анализа финансовой отчетности организации можно выделить две составляющие:

- выявление потенциальных факторов, затрудняющих процесс сопоставления сведений финансовой отчетности;
- проведение расчетов и оценка полученных результатов.

В качестве потенциальных факторов, затрудняющих сопоставление сведений финансовой отчетности, рассматриваются изменение временных границ финансового года, разные отчетные даты, изменения в структуре компании, изменение метода бухгалтерского учета и изменения в бухгалтерских оценках, изменение применяемой системы ОПБУ и различия в представлении информации.

Компании могут принять решение изменить временные границы конкретного года по нескольким причинам. В частности, такая практика наблюдается, когда компания несет большие убытки. В таком случае руководство компании может увеличить финансовый год с 12 до 15 месяцев, изменив при этом отчетную дату. В результате крупный убыток компенсируется за счет прибыли за 15 месяцев, а не за 12. Компании могут также установить очень короткий финансовый год, когда будут учтены особо крупные убытки и расходы на реструктуризацию.

Компании составляют финансовую отчетность на разные отчетные даты. Различия наблюдаются даже в пределах одной отрасли. Например, различные компании отрасли авиатранспорта закрывают свою отчетность в одну из следующих дат: 31 марта — British Airways,

KLM, Ryanair; 31 сентября — EasyJet; 31 декабря — Australian Airlines, Lufthansa, SAS.

В ходе своего развития компании объединяются с другими компаниями, приобретают другие компании или их доли, проводят реструктуризацию, в результате которой подразделения выделяются в новые, юридически обособленные предприятия. Рост компании, наблюдаемый в тот момент, когда она участвует в слиянии или расширяется за счет приобретений, обычно не является результатом ее естественного развития, а скорее связан с новыми приобретениями. Подобные изменения в структуре компании сильно осложняют проведение анализа тренда. Иногда может возникнуть впечатление, что после реструктуризации положение компании улучшилось, но в действительности это может быть не так, просто отдельные виды деятельности были выделены в обособленные фирмы.

Стандарты всех систем ОПБУ разрабатываются исходя из принципа последовательности, который обязывает организации из периода в период применять одну и ту же учетную политику. Принцип последовательности позволяет улучшить сопоставимость финансовой отчетности за различные периоды. Однако на практике нередко происходят изменения метода бухгалтерского учета и изменения в бухгалтерских оценках, и пользователь финансовой отчетности должен их учитывать.

С течением времени компания может менять не только методы учета или бухгалтерские оценки, но также может перейти с одной системы бухгалтерского учета или стандартов на другую систему учета. Такое единовременное изменение может сильно отразиться на финансовых результатах и показателях бухгалтерского баланса и не только затрудняет процедуру сопоставления данных по компании на более длинном временном отрезке, но и делает результаты сравнения показателей по компаниям менее очевидными.

В отношении различий в представлении информации можно выделить два момента. Первый касается содержания статей, использованных в годовой отчетности. Например, в отчетности многих авиакомпаний встречаются такие статьи, как операционная прибыль (British Airways, Ryanair), операционный доход (KLM, SAS) или результат от операционной деятельности (Australian Airlines, Lufthansa). Звучат они, кажется, одинаково, но по своему экономическому содержанию достаточно существенно различаются. Второй момент относится к различным способам представления и расположения информации. Дело в том, что на практике разные компании нередко используют различные по формату, а не стандартизированные бланки форм финансовой отчетности (в частности, бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках), что затрудняет процесс сопоставления. Однако некоторые системы ОПБУ устанавливают минимальные требования к формату финансовой отчетности, которые должны соблюдаться компаниями.

Проведение расчетов по данным финансовой отчетности и оценка полученных результатов включают следующие процедуры:

- анализ тенденции развития (тренда);
- процентный анализ;
- сегментный анализ;
- анализ на основе финансовых коэффициентов;
- анализ движения денежных средств.

В ходе анализа тренда, или тенденции развития, мы изучаем, как изменяются показатели финансовой отчетности с течением времени. Такой анализ рекомендуется проводить на основе данных за 5 лет, хотя теоретически можно рассматривать и более длительные периоды, например, 10 лет. Однако с увеличением рассматриваемого временного отрезка увеличивается и количество элементов, затрудняющих сравнение.

Если в ходе анализа тренда текущие результаты деятельности организации сравниваются с ее же показателями за прошлые периоды, то при процентном анализе сравнительную базу образуют показатели других организаций, как правило, из этой же отрасли. Для того чтобы проводить сравнение с другими компаниями, необходимо устранить несоответствие в размерах компаний. Для этого величины показателей отчета о прибылях и убытках выражают в виде процента от продаж, а показатели бухгалтерского баланса — в виде процента от суммы всех активов. Балансы, преобразованные для целей процентного анализа, позволяют нам, с одной стороны, сравнить структуру финансирования различных компаний, а с другой — направления инвестирования данных ресурсов. Процентный анализ на основе отчета о прибылях и убытках имеет смысл только в том случае, когда отдельные статьи этого отчета являются сопоставимыми.

Анализ сведений по сегментам, включенным в финансовую отчетность, способствует повышению информативности результатов оценки операционных затрат в ходе процентного анализа. Анализ сегментной информации, которую раскрывает компания, проливает свет на корпоративную стратегию группы и позволяет оценить значимость ее отдельных сегментов.

Анализ на основе финансовых коэффициентов позволяет достаточно подробно исследовать финансовое состояние, результаты деятельности и инвестиционный потенциал организации и включает в себя следующие основные элементы:

- оценка способности организации самостоятельно выполнить принятые обязательства и погашать свои долги с помощью коэффициентов платежеспособности, ликвидности и финансовой устойчивости;
- определение того, насколько успешным является бизнес, приносит ли он достаточный

доход посредством применения коэффициентов рентабельности активов, собственного капитала и рабочего капитала;

- оценка эффективности хозяйственной деятельности организации (в нашем понимании — интенсивности использования ресурсов) с помощью коэффициентов оборачиваемости ее активов в целом и их различных видов в частности;

- оценка привлекательности данной организации для потенциальных инвесторов с помощью коэффициентов, характеризующих ее положение на рынке ценных бумаг.

При этом необходимо учитывать, что прежде чем **приступать к анализу на основе финансовых коэффициентов, следует очистить данные финансовой отчетности от элементов**, снижающих степень их сопоставимости.

Наряду с однофакторным анализом финансовых коэффициентов, предполагающим расчет и сравнительную оценку каждого коэффициента в отдельности с последующим обобщением, которое позволяет сформулировать квалифицированное заключение о финансовом положении компании, применяется и многофакторный анализ, который строится на определенной комбинации некоторых коэффициентов, значение которых взвешивается с помощью особых множителей. В результате рассчитывается количественный индекс, анализируемый в динамике, в сравнении с показателями других компаний или среднеотраслевыми данными.

Многофакторный анализ широко используется для прогнозирования вероятности банкротства компаний (например, модели Альтмана и Таффлера). Однако возможности использования таких моделей на практике нередко ограничены территорией региона, по которому собирались сведения о хозяйственной деятельности коммерческих организаций, заложенные в основу данных методик оценки.

Анализ движения денежных средств (денежных потоков) позволяет судить о способности компании обеспечить превышение денежных поступлений над платежами. Информационной базой анализа является отчет о движении денежных средств, состоящий из трех разделов, в которые включается информация о движении денежных средств по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

В ходе анализа денежных потоков дается оценка способности компании обеспечить поступление денежных средств от операционной деятельности, а также достаточности внутренних поступлений для финансирования ее инвестиционной деятельности, что связано с рассмотрением вопроса о необходимости привлекать внешние заемные средства или наращивать собственный капитал. Соотношение денежных потоков от различных видов дея-

тельности определяется финансовым состоянием компании.

Таким образом, рассмотрев проблему совершенствования анализа МСФО-отчетности в Российской Федерации, мы полагаем необходимым сделать следующие выводы:

- переход на МСФО ведет к необходимости внесения соответствующих изменений в содержание и порядок проведения анализа финансовой отчетности российских организаций;

- при осуществлении данных изменений необходимо брать за основу зарубежный опыт анализа МСФО-отчетности, который может быть дополнен не противоречащими ему соответствующими отечественными наработками, позволяющими повысить результативность анализа финансовых результатов и финансового состояния перешедших на МСФО отечественных организаций.

КСТАТИ

Совет по финансовой стабильности призвал компании приступать к внедрению IFRS 17

Совет по финансовой стабильности (Financial Stability Board — FSB) позитивно откликнулся на выпуск Советом по МСФО в мае этого года нового страхового стандарта. Еще в сентябре 2015 года FSB назвал завершение разработки IFRS 17 очень приоритетной задачей.

Теперь, два года спустя, когда стандарт наконец-то готов, в своем официальном заявлении Совет по финансовой стабильности приветствует завершение этого важного проекта и призывает составителей отчетности приступать к внедрению стандарта как можно скорее, не дожидаясь даты его официального вступления в силу. Хотя известно, что у них, в принципе, есть время до 2021 года, после чего все страховые контракты в международной учетной практике наконец-то начнут учитываться в схожей манере, что поможет инвесторам и другим пользователям отчетности лучше понимать риски и финансовую позицию компаний.

Вот что говорит по этой теме председатель Совета по МСФО Ханс Хугерворст: «IFRS 17 предоставит важный обзор рискованной позиции и результатов деятельности страховых компаний, что, в свою очередь, поспособствует финансовой стабильности. По этой причине он является важным подспорьем миссии FSB по усилению стабильности в финансовом секторе».

Стоит отметить, что сам IASB также входит в состав Совета по финансовой стабильности, а стандарты МСФО являются «ключевыми» стандартами для обеспечения стабильности финансовых систем в определении самого FSB.

Состав финансовой отчетности по МСФО

Константин ЦАРЕВ,

эксперт отдела МСФО завода «МТКС»

МСФО разработаны Советом по МСФО (International Accounting Standards Board (IASB)). Формально никакое государство не может оказывать влияние на решения, принимаемые этой организацией.

Финансируют IASB на добровольной основе международные бухгалтерские фирмы, многочисленные крупные компании, банки, а также правительства многих стран. Отдельное постоянное финансирование осуществляется из средств ЕС.

Основная цель организации — разработать в общественных интересах единый комплект высококачественных, понятных и практически реализуемых всемирно принятых стандартов финансовой отчетности, основанных на четко сформулированных принципах.

ОСНОВНЫЕ ПРАВИЛА ФОРМИРОВАНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ПО МСФО

Отчетный период

Компания может составлять отчетность за год, оканчивающийся на любую дату (п. 36 МСФО (IAS) 1). Например, отчетный год компании Siemens начинается 1 октября и заканчивается 30 сентября.

Более того, если посмотреть п. 37 МСФО (IAS) 1, мы увидим, что компаниям разрешено

составлять отчетность за период продолжительностью 52 недели (то есть 364 дня). Ведь календарный год содержит нецелое число недель (примерно 52,14 недели), и составлять отчетность за этот период некоторым компаниям неудобно.

План счетов и формы отчетности

В структуре международной отчетности отсутствует единый утвержденный или рекомендованный план счетов. Каждая компания, составляющая отчетность по МСФО, разрабатывает свой план счетов исходя из специфики своей деятельности и необходимой детализации финансовой информации.

В то же время компания может для целей МСФО использовать План счетов белорусского бухучета, если она составляет международную отчетность методом трансформации.

Утвержденных форм финансовой отчетности в МСФО, разумеется, тоже нет. Вместо этого МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» содержит общие рекомендации по структуре финансовой отчетности и минимальные требования к ее содержанию.

Состав финансовой отчетности в МСФО такой же, как и в белорусском законе о бухучете. Различаются только названия некоторых форм. Так, белорусскому балансу в МСФО соответствует отчет о финансовом положении, а отчету

о финансовых результатах — отчет о совокупном доходе. Отчет об изменении собственного капитала и отчет о движении денежных средств (ОДДС) в МСФО называются так же, как и в белорусском учете.

Впрочем, названия форм отчетности в МСФО также необязательные — лишь бы они были понятны пользователям отчетности. Далее для простоты мы будем называть формы отчетности по МСФО так, как они называются в белорусском законодательстве.

Баланс в МСФО может быть составлен двумя способами (по выбору организации):

- (или) с разделением на краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства, то есть как и в Беларуси;
- (или) без такого разделения, но в порядке уменьшения или увеличения ликвидности.

Форма представления должна обеспечивать надежную и уместную информацию. Например, банки обычно выбирают способ представления в порядке уменьшения ликвидности, а производственные компании — с разделением на краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства.

В отчете о финансовых результатах расходы, связанные с основной деятельностью, можно также представить двумя способами (по выбору организации):

- (или) по функции расходов (себестоимость, коммерческие расходы, управленческие расходы и т.д.), то есть как у нас;
- (или) по характеру расходов (расходы на амортизацию, расходы на вознаграждения работникам и т.д.).

Отчет о движении денежных средств

Компании могут представлять сведения о потоках денежных средств от текущей (в МСФО используется термин «операционной») деятельности одним из двух способов:

- прямым методом, как в Беларуси;
- косвенным методом.

Особенность отчета о движении денежных средств (ОДДС), составленного косвенным методом, заключается в том, что показатель «Чистый денежный приток (отток) от текущих операций» получают расчетным путем. Для этого чистая прибыль (убыток) корректируется на статьи, которые учтены при расчете прибыли (убытка), но не повлекли притока (оттока) денег. Например, амортизация — это статья, которая уменьшает прибыль, но не влечет оттока денег, поэтому при корректировке прибыли эта статья прибавляется. Очевидно, что результат (чистый денежный приток (отток) от текущих операций) при косвенном методе будет такой же, как если бы его получали прямым методом. Однако отчет, составленный косвенным методом, не содержит информации о денежных потоках в операционной деятельности.

Составить ОДДС косвенным методом проще, чем прямым. Однако МСФО рекомендует использовать прямой метод составления отчета о движении денежных средств, так как он дает полезную информацию для оценки будущих потоков денежных средств, недоступную в случае использования косвенного метода (п. 19 МСФО (IAS) 7).

Валюта отчетности

Учет в МСФО ведется в так называемой функциональной валюте. Функциональная валюта — это валюта экономической среды, в которой компания ведет свою деятельность.

При определении функциональной валюты, в частности, учитывается:

- в какой валюте устанавливаются цены и производятся расчеты за товары и услуги компании;
- валюта страны, чьи условия определяют продажные цены на товары и услуги компании (например, российский газ может продаваться

за рубли, но фактически его цена привязана к курсу доллара);

■ в какой валюте в основном происходит оплата труда, материалов и прочих затрат, связанных с предоставлением товаров и услуг компанией.

Пример 1

Белорусская компания занимается оптовой торговлей сырьем. Сырье покупается и продается на экспорт за доллары США. Все прочие затраты компания несет в рублях. Функциональной валютой компании будет являться доллар США, так как именно в этой валюте устанавливаются цены на товары компании и происходит оплата купленных товаров. Величина всех прочих расходов компании, занимающейся оптовой торговлей, вероятно, будет значительно меньше, чем себестоимость проданных товаров.

При операциях в любой другой валюте, помимо функциональной, производится пересчет в функциональную валюту. Отчетность может составляться в любой валюте, она называется валютой отчетности. То есть валюта учета и валюта отчетности могут различаться. Если валюта отчетности компании одна, а функциональная валюта другая, то финансовые результаты работы и финансовое положение переводятся в валюту отчетности. Все курсовые разницы, возникающие в результате перевода, признаются в составе прочего совокупного дохода, то есть относятся на капитал.

МСФО не устанавливают требований к языку составления отчетности, но обычно она оформляется на английском языке.

Момент признания выручки

Выручка от продажи товаров признается, когда компания передала покупателю значительные риски и выгоды, связанные с правом

собственности на товары (а также при выполнении ряда других условий), независимо от факта перехода права собственности. Конечно, в большинстве случаев передача рисков и выгод совпадает с передачей покупателю юридических прав собственности, но так бывает не всегда.

Пример 2

По договору купли-продажи покупатель перечисляет продавцу аванс в размере 75% от стоимости оборудования, после чего продавец передает оборудование покупателю. Оставшиеся 25% стоимости уплачиваются через полгода, после чего право собственности на оборудование переходит к покупателю. Продавец признает выручку на дату передачи оборудования, несмотря на то что в этот момент право собственности не переходит к покупателю. Передача оборудования покупателю и получение от него большей части оплаты, свидетельствующее о намерении сторон завершить сделку, позволяют утверждать, что риски и выгоды перешли к покупателю на эту дату.

Дисконтирование

Дисконтирование в международной отчетности применяется очень широко. Например, если поступление денежных средств или их эквивалентов за отгруженные товары откладывается на значительный срок (обычно более года), то дебиторская задолженность и выручка определяются дисконтированием всех будущих поступлений.

Если какие-либо нефинансовые активы (ОС, НМА, запасы и др.) приобретаются со значительной отсрочкой платежа (более года), то себестоимость таких активов представляет собой эквивалент цены при условии немедленной оплаты на дату признания актива. Разница между этой суммой и общей суммой оплаты

признается в качестве процентных расходов в течение времени отсрочки (п. 18 МСФО (IAS) 2; п. 23 МСФО (IAS) 16; п. 32 МСФО (IAS) 38; п. 24 МСФО (IAS) 40).

Для определения стоимости некоторых финансовых активов и финансовых обязательств также используется дисконтирование.

МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» требует в некоторых случаях определять ценность использования актива (или группы активов). Ценность использования рассчитывается при помощи дисконтирования будущих притоков и оттоков денежных средств, связанных с продолжением использования актива и его последующим выбытием.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы (в частности, основные средства), которые компания какое-то время использовала в деятельности, а затем решила продать, признаются как отдельный вид оборотных активов. Они так и называются — долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Актив переводится в состав предназначенных для продажи, если одновременно соблюдаются два условия:

- актив готов для немедленной продажи в его текущем состоянии на обычных условиях;
- его продажа в высшей степени вероятна (когда активно ведется поиск покупателя и ожидается, что продажа произойдет в течение года по рыночной цене).

Так же, как и товары, активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. В балансе они признаются по наименьшей из двух величин:

- по балансовой стоимости;
- по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Если справедливая стоимость актива за вычетом расходов на продажу меньше, чем его балансовая стоимость, то разница (убыток от обесценения) признается в качестве расхода. Если впоследствии стоимость актива увеличится, то обесценение необходимо восстановить, но только в пределах суммы, ранее включенной в расходы.

Учет отложенных налогов

В МСФО отложенные налоги определяются балансовым методом. Этот метод заключается в том, что балансовые стоимости активов и обязательств сравниваются с их налоговыми базами.

Балансовые стоимости активов и обязательств — это суммы, по которым активы и обязательства отражены в балансе.

Налоговые базы актива и обязательства определяются по-разному.

При использовании или продаже актива возникают налогооблагаемые доходы. При этом при расчете налога какая-то сумма будет учтена и в расходах. Именно сумма, учтенная в расходах, и будет налоговой базой актива.

Например, товар куплен за 1 000 руб. Затем товар продан за 1 200 руб., эта сумма включена в доходы, и одновременно 1 000 руб. учтено в расходах. Значит, налоговая база этого товара равна 1 000 руб. Если доходы от использования или продажи актива не будут облагаться налогом, то налоговая база актива равна его балансовой стоимости.

Налоговая база обязательства равна его балансовой стоимости минус сумма, которая вычитается для целей налогообложения в будущих периодах.

Однако в случае выручки, полученной авансом, действует специальное правило: налоговая база возникающего обязательства равна его балансовой стоимости за вычетом тех сумм выручки, которые не будут облагаться налогом в будущих периодах.

Пример 3

Продавец получил аванс в сумме 1 000 руб. Когда произойдет отгрузка, продавец признает налогооблагаемый доход в сумме 1 000 руб. Значит, налоговая база полученного аванса равна 1 000 руб. (1 000 руб. – 0).

В таблице приведены виды отложенных налогов, возникающие при различных соотношениях балансовых стоимостей и налоговых баз активов и обязательств.

Статья отчетности	Отложенные налоговые активы (ОНА)	Отложенные налоговые обязательства (ОНО)
Активы	Балансовая стоимость меньше налоговой базы	Балансовая стоимость больше налоговой базы
Обязательства	Балансовая стоимость больше налоговой базы	Балансовая стоимость меньше налоговой базы

В соответствии с планом счетов, действующим в Беларуси, отложенные налоговые активы отражают будущую дебиторскую задолженность организации по налогу на прибыль, которая будет возмещена в будущих отчетных периодах. Отложенные налоговые обязательства отражают будущую кредиторскую задолженность организации по налогу на прибыль, которую организация должна будет погасить в будущих отчетных периодах.

Разницы между учетной прибылью (убытком) и налогооблагаемой прибылью (убытком) могут быть постоянными и временными. Они возникают при наличии расхождений между правилами признания и оценки доходов и расходов в законодательстве по бухгалтерскому учету и отчетности и в налоговом законодательстве.

Постоянная разница относится только к текущему отчетному периоду и не влияет на формирование учетной прибыли (убытка) или налогооблагаемой прибыли (убытка) будущих отчетных периодов.

Счет 09 «Отложенные налоговые активы» предназначен для обобщения информации о наличии и движении отложенных налоговых активов.

Уменьшение или полное погашение отложенного налогового актива отражается по дебету счета 99 «Прибыли и убытки» и кредиту счета 09 «Отложенные налоговые активы».

Обесценение активов

Организации согласно МСФО обязаны тестировать на обесценение, например, такие активы, как ОС, инвестиционная собственность, НМА, гудвилл.

Суть МСФО (IAS) 36 заключается в том, что актив должен отражаться в отчетности по стоимости, не превышающей его возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость — это сумма, которую организация может получить от использования или продажи данного актива. Таким образом:



Некоторые активы приносят компании доход самостоятельно, например объект, который организация сдает в аренду. Поэтому особых проблем с определением ценности его использования не возникает.

Другие активы, например административное здание завода, самостоятельно денежные средства для компании не приносят. В таком случае возмещаемая стоимость должна определяться для группы активов, генерирующих денежные средства, в которую входит данный актив.

Если балансовая стоимость актива выше его возмещаемой стоимости, то балансовую стоимость нужно уменьшить.

Величина обесценения обычно включается в расходы. Исключением является ситуация, когда обесценился объект ОС, который ранее дооценивался с отражением суммы переоценки в капитале. В этом случае сначала на величину обесценения уменьшается сумма дооценки, а если величина обесценения больше, чем дооценка, то остаток отражается в составе расходов.

Если возмещаемая стоимость актива выросла, то сумма его обесценения может быть восстановлена до текущей балансовой (кроме гудвилла).

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированная отчетность — это единая отчетность группы: материнской компании (МК) и ее дочерних компаний (ДК), которая составляется по правилам МСФО.*

Консолидация делается для того, чтобы пользователь отчетности получил информацию не только о тех активах и обязательствах, ко-

торые юридически принадлежат самой МК, но и о тех, которые она контролирует через свои дочерние компании.

На сегодняшний день согласно законодательству такая отчетность является обязательной лишь для ограниченного круга организаций — банков, страховых, общественно значимых организаций. В то же время растет число крупных и средних компаний которые составляют консолидированную отчетность по собственной инициативе для целей управленческого учета и по требования иностранных партнеров.

Отметим, что консолидация — это один из самых сложных вопросов МСФО. Не случайно именно эта тема вызывает больше всего затруднений при обучении международным стандартам.

СОСТАВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО МСФО И ПБУ БЕЛАРУСИ

Формально отчетность несущественно отличается от нашей бухгалтерской отчетности. Основные различия в составе форм отчетности представлены в нижеследующей таблице.

Состав финансовой отчетности по МСФО и белорусскому законодательству

МСФО	Белорусское законодательство
Отчет о финансовом положении	Бухгалтерский баланс
Отчет о совокупном доходе (отчет о прибылях и убытках), отчет о прочем совокупном доходе	Отчет о финансовых результатах
Отчет о движении капитала	Отчет об изменении собственного капитала
Отчет о движении денежных средств	Отчет о движении денежных средств
Учетная политика и пояснительная записка	Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках
—	Аудиторское заключение

* В Республике Беларусь действуют национальные нормативные правовые акты, регулирующие вопросы консолидированной бухгалтерской отчетности:

■ постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь от 09.11.2011 № 511 «Об утверждении Инструкции по составлению консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковских групп, банковских холдингов;

■ постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30.06.2014 № 46 «Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Консолидированная бухгалтерская отчетность».

Кроме того, имеется ряд принципиальных отличий, основанных на экономических и правовых особенностях среды, в которых формировались две системы учета.

Так, в МСФО — минимальная связь между налогообложением и бухгалтерским учетом, слабое юридическое влияние на учет и сильное экономическое, упор делается не на государственные регламенты, а на профессиональное суждение специалистов, жесткая (до уголовной) ответственность за искажение финансовой отчетности и т.п. Это связано с тем, что предприятие государством воспринимается не столько как налогоплательщик, сколько как создатель ВВП и рабочих мест, как звено одной большой экономической цепи, крах которого в большей или меньшей степени может повлиять на благополучие экономики в целом — от локальной до мировой.

В МСФО во главу угла ставится реальная оценка статей баланса с перспективой на будущее. Отсюда вытекают такие понятия, как оценка по справедливой стоимости (сумма, на которую может быть заменен актив), дисконтированная стоимость, поправки на гиперинфляцию, эксплуатационная ценность актива, обязательства, вытекающие из практики, и т.п.

Белорусские бухгалтеры с данными понятиями практически не работали.

Пример 4

Допустим, на конец отчетного периода сальдо счета 50 составляет 35 000 руб., счета 51 — 240 500 руб. Соответственно, бухгалтер в балансе по строке «Денежные средства и денежные эквиваленты» отразит сумму 276 000 руб. Но при этом имеется дополнительное условие:

расчетный счет предприятия открыт в банке, который в данный момент проходит процедуру банкротства. Таким образом, реально в распоряжении предприятия находятся денежные средства на сумму 35 000 руб. Именно эту сумму бухгалтер и должен был бы показать, составляя он отчетность по МСФО.

Или другой пример.

Пример 5

Организация — производитель сельхозтехники реализовала комбайн стоимостью 4,5 млн руб., предоставив своему контрагенту отсрочку платежа на 9 месяцев. В белорусском учете выручка от операции будет отражена в сумме 4,5 млн руб. Бухгалтер же, ведущий учет по МСФО, отразит выручку по данной операции в размере дисконтированной суммы будущих поступлений с учетом среднерыночной кредитной ставки, например 20%. То есть в данном случае выручка будет оценена по справедливой стоимости: 3 924 882 руб.

Повторимся: это расчет в самом упрощенном варианте — на практике сюда бы прибавились проценты на сумму отсрочки и отложенные налоги.

Пояснения в международной финансовой отчетности по сравнению с нашим аналогом менее регламентированы и в то же время, по мнению многих отечественных экспертов, дают гораздо более полное представление о компании.

Подводя итоги, можно сказать, что финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО, представляет гораздо больший объем информации о компании как в качественном, так и в количественном плане по сравнению с белорусским аналогом.

Служба 101 рекомендует!

Не захламляйте приусадебный участок сгораемым материалом и мусором, не жгите костры вблизи строений.

Новое в аудиторском заключении в соответствии с международными стандартами аудита

Юлия КУХТО,

кандидат экономических наук, доцент, БГЭУ

2017 год принес существенные изменения в сферу бухгалтерской и аудиторской практики в Республике Беларусь. В частности, в соответствии со ст. 17 Закона Республики Беларусь от 12.07.2013 № 57-З «О бухгалтерском учете и отчетности» общественно значимые организации обязаны составлять за 2016 и последующие годы годовую консолидированную отчетность в соответствии с МСФО. А в соответствии с Законом Республики Беларусь от 12.07.2013 № 56-З «Об аудиторской деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность таких организаций подлежит обязательному аудиту.

При проверке отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, аудитор должен руководствоваться национальными правилами аудиторской деятельности, поскольку иное не предусмотрено действующим законодательством. Здесь следует отметить, что несмотря на то что белорусские правила аудита разрабатываются Министерством финансов на основе **международных стандартов аудита (далее —**

МСА), имеется некоторое отставание в принятии новых национальных правил и внесении изменений в действующие. В связи с этим национальные правила аудиторской деятельности не в полной мере соответствуют МСА.

В настоящий момент наибольшее несоответствие наблюдается в части вопросов, регулирующих аудиторские выводы и заключения, поскольку данная группа международных стандартов претерпела в 2015–2016 годах революционные изменения. Отметим, что в соответствующую группу национальных правил с целью приближения их к МСА уже внесены изменения, которые находятся в настоящее время на этапе утверждения.

НОВОЕ В АУДИТОРСКОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ В СООТВЕТСТВИИ С МСА

Остановимся на наиболее значимых нововведениях в международных стандартах, касающихся аудиторского заключения, которые,

очевидно, вскоре найдут отражение и в национальных правилах аудиторской деятельности.

Как отмечают специалисты компании Deloitte, в последние годы существенно возросла сложность финансового учета во всем мире. Это вызвано в первую очередь расширением сферы применения профессионального суждения, повышением требований к качеству проведения экспертизы при осуществлении процедуры оценки, а также существенно возросшим уровнем неопределенности при подготовке финансовой отчетности, что, в свою очередь, обусловлено сложными экономическими и политическими процессами в мире. Кроме того, увеличился объем информации, подлежащей раскрытию в финансовой отчетности. Однако, несмотря на это, аудиторское заключение, являющееся ключевым документом, отражающим результаты аудита финансовой отчетности, до недавнего времени представляло собой стандартный отчет, составленный по принципу соответствия/несоответствия, содержащий минимальный объем информации о проверяемой организации и о самом процессе аудита. Перечисленные факторы оказали значительное влияние на необходимость пересмотра требований к аудиторскому заключению, которое должно быть более информативным, прозрачным и ориентированным на конкретные информационные потребности пользователей отчетности.

В 2015 году по результатам 5-летней работы над проектом по пересмотру аудиторского заключения Комитет по международным стандартам аудита и заданий, обеспечивающих уверенность (IAASB), опубликовал новые и пересмотренные МСА. Они в значительной степени изменяют содержание и формат аудиторского заключения. Наибольшее внимание в нововведениях уделено аудиторскому заключению по финансовой отчетности листинговых компаний (компаний, ценные бумаги которых допущены к организованному торгам), которое должно со-

держат более подробную информацию о процессе проведения аудита.

Перечислим международные стандарты аудита, которые претерпели существенные **изменения**: МСА 700 (пересмотренный) «Формирование мнения и составление заключения о финансовой отчетности»; МСА 701 (новый) «Информирование о ключевых вопросах аудита в аудиторском заключении»; МСА 705 (пересмотренный) «Модифицированное мнение в аудиторском заключении»; МСА 706 (пересмотренный) «Разделы «Важные обстоятельства» и «Прочие сведения» в аудиторском заключении»; МСА 570 (пересмотренный) «Непрерывность деятельности»; МСА 260 (пересмотренный) «Информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление»; МСА 720 (пересмотренный) «Обязанности аудитора, относящиеся к прочей информации».

Кроме того, в ряд следующих стандартов были внесены **поправки**: МСА 210 «Согласование условий аудиторских заданий», 220 «Контроль качества при проведении аудита финансовой отчетности», 230 «Аудиторская документация», 510 «Аудиторские задания, выполняемые впервые: остатки на начало периода», 540 «Аудит оценочных значений, включая оценку справедливой стоимости, и соответствующего раскрытия информации», 580 «Письменные заявления», 600 «Особенности аудита финансовой отчетности группы (включая работу аудиторов компонентов)», 710 «Информирование о ключевых вопросах аудита в аудиторском заключении».

Нововведения вступили в силу относительно финансовой отчетности, подготовленной за отчетный период, закончившийся 15 декабря 2016 г. и после этой даты.

Все принципиально новые моменты, связанные с формированием аудиторского мнения, обязательны для применения при осуществлении аудиторской проверки отчетности

листинговых компаний. Относительно аудита отчетности компаний, акции которых не обращаются на фондовом рынке, некоторые нововведения могут применяться на усмотрение аудитора. Так, для аудиторского заключения относительно финансовой отчетности **всех без исключения компаний** можно выделить следующее:

а) предусмотрен *новый порядок разделов* аудиторского заключения, согласно которому **абзац с мнением аудитора следует первым**;

б) пересмотрено описание ответственности руководства и аудитора в отношении *непрерывности деятельности* аудируемого лица и прочей информации;

в) предусмотрено наличие заявления о независимости аудитора от аудируемого лица и описание соблюдения прочих этических норм;

г) предусмотрен новый абзац *«Прочая информация»*.

Помимо перечисленного выше для аудиторского заключения относительно отчетности **листинговых компаний** обязательно следующее:

а) раскрытие информации о *ключевых вопросах аудита* и обоснования, почему проблема рассматривалась как ключевой вопрос аудита, а также описание того, какие подходы со стороны аудитора применялись в каждом конкретном случае;

б) раскрытие *имени партнера по аудиту*.

Рассмотрим подробнее основные из перечисленных пунктов.

В отношении **непрерывности деятельности** в аудиторском заключении должно в обязательном порядке раскрываться следующее:

■ описание ответственности руководства и аудитора в отношении непрерывности деятельности в соответствующих разделах;

■ указание на ответственность руководства за оценку способности предприятия продолжать свою деятельность непрерывно и оценку того, является ли использование до-

пущения о непрерывности деятельности целесообразным; кроме того, должна быть сделана ссылка на ответственность руководства за раскрытие вопросов, касающихся непрерывности деятельности;

■ указание на ответственность аудитора за заключение о целесообразности использования руководством принципа непрерывности деятельности и решение на основании полученных аудиторских доказательств о том, существует ли значительная неопределенность в отношении событий или условий, которые могут вызвать значительные сомнения в способности предприятия продолжать свою деятельность.

Если аудитор выявил *потенциальные риски* в отношении непрерывности деятельности (например, им были идентифицированы события или условия, которые могут вызвать значительные сомнения в способности предприятия продолжать свою деятельность в обозримом будущем, *но на основе полученных аудиторских доказательств аудитор приходит к выводу, что существенная неопределенность отсутствует*), то он может определить подобные вопросы как *ключевые вопросы аудита* и затем внести их в раздел аудиторского заключения *«Ключевые вопросы аудита»*.

Если в отношении непрерывности деятельности *существенная неопределенность* все же имеет место и раскрыта должным образом, то в аудиторское заключение должен быть введен отдельный раздел *«Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности»*.

Поскольку в новом аудиторском заключении допущение о непрерывности деятельности должно быть выделено отдельно, крайне важно, чтобы руководство аудируемого лица выполняло формализованную оценку уместности допущения непрерывности деятельности, даже если очевидные индикаторы существенной неопределенности отсутствуют.

Далее рассмотрим момент, связанный с раскрытием информации **о ключевых вопросах аудита**. Итак, данная информация обязательно раскрывается в аудиторском заключении относительно отчетности компаний, акции которых котируются на бирже, а также в прочих случаях, когда, по мнению аудитора, следует сообщить пользователям отчетности о ключевых вопросах.

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые согласно профессиональному суждению аудитора являлись *наиболее значимыми* для аудита финансовой отчетности клиента за текущий период.

Важно отметить, что ключевые вопросы аудита выбираются из вопросов, о которых были проинформированы лица, отвечающие за корпоративное управление. *Целью* раскрытия информации о них в аудиторском заключении является повышение коммуникативной ценности заключения вследствие обеспечения большей прозрачности в отношении порядка проведения проверки. Введение международными стандартами требования о раскрытии информации о ключевых вопросах аудита в аудиторском заключении повышает его информативность для предполагаемых пользователей финансовой отчетности. Это особенно ценно для понимания пользователями тех аспектов, которые сопряжены с раскрытием информации об элементах отчетности, на которые распространяются существенные оценки руководства компании.

Для того чтобы определить ключевые вопросы, аудитор должен выделить *из вопросов, обсужденных с лицами, отвечающими за корпоративное управление*, те из них, которые требуют значительного внимания аудитора. При принятии такого решения аудитор должен учесть следующее:

а) области повышенных и значимых рисков существенного искажения: чем выше оценка аудитором уровня риска, тем более убедительные аудиторские доказательства он обязан получить при осуществлении аудиторских процедур; следовательно, вопросы, которые осложняют получение аудитором достаточных надлежащих аудиторских доказательств или формирование мнения о финансовой отчетности, могут иметь особое значение при определении аудитором ключевых вопросов аудита;

б) области, требующие применения значимых суждений руководства, включая оценочные значения, идентифицированные как имеющие высокую неопределенность: например, операции, связанные с возникновением условных и оценочных обязательств;

в) влияние значимых событий и операций, произошедших в течение периода, на проведение проверки: например, значимые операции со связанными сторонами или крупные сделки, выходящие за рамки обычной хозяйственной деятельности.

Далее аудитор, опираясь на свое профессиональное суждение, должен определить, какие из вопросов, попадающих в одну из трех выделенных выше категорий, имеют *наибольшее значение* при проверке финансовой отчетности аудируемого лица и, следовательно, являются *ключевыми вопросами аудита*.

Как правило, ключевые вопросы аудита являются специфичными для аудируемого лица и конкретного аудиторского задания, что должно обеспечить представление пользователям наиболее важной информации. В то же время целью включения данного раздела в аудиторское заключение не является предоставление пользователям полного списка всех вопросов, рассмотренных аудитором, поскольку это может привести к перегруженности, следовательно, снижению информационной ценности заключения. Пользователи должны быть сконцентрированы на действительно важных аспектах, оказавших существенное влияние на показатели отчетности, а также на сам процесс аудита и его результаты.

Следует отметить, что на число ключевых вопросов аудита, отраженных в аудиторском заключении, влияют как сложность организационно-правовой структуры аудируемого лица, особенности его деятельности и внешней среды, так и особенности аудиторского задания.

Таким образом, в части раскрытия информации о ключевых вопросах аудита аудиторское заключение должно давать пользователям четкое представление о следующем:

- почему вопрос был рассмотрен как ключевой вопрос аудита;
- какой подход использовался к вопросу в процессе проверки;
- о соответствующем раскрытии информации в отношении этого вопроса в отчетности, если оно имеет место.

Описание того, какой подход использовался к вопросу в процессе проверки, может включать: краткий обзор проведенных аудиторских процедур, описание их результатов, важные наблюдения в отношении соответствующего вопроса.

Международная практика свидетельствует о том, что наиболее часто в состав ключевых вопросов аудита включаются следующие: обесценение активов, налоги, обесценение гудвилла.

Ключевые вопросы аудита, очевидно, затрагивают довольно «щепетильные моменты» в деятельности компании, связанные с областью профессионального суждения и оценок руководства, поэтому желательно, чтобы аудитор и руководство аудируемого лица заранее начали обсуждать содержание данного раздела.

Если в зависимости от фактов и обстоятельств деятельности организации и проведения проверки аудитор приходит к выводу, что ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо раскрывать в заключении, отсутствуют, то он должен включить утверж-

дение об этом в раздел «Ключевые вопросы аудита».

Еще одним существенным нововведением является то, что аудиторское заключение в отношении достоверности финансовой отчетности всех без исключения компаний теперь должно включать отдельный **раздел «Прочая информация»** (он может иметь и иное название, например, «Прочая информация, кроме имеющейся в финансовой отчетности и аудиторском заключении»).

Аудитору следует тщательно ознакомиться с прочей информацией, и в случае если данные сведения в значительной степени не соответствуют информации, содержащейся в финансовой отчетности, либо фактам, установленным аудитором в ходе проверки, аудитор может прийти к выводу, что имеет место существенное искажение финансовой отчетности или прочей информации. Любое из этих искажений может подорвать доверие к финансовой отчетности и к аудиторскому заключению об этой отчетности. Такие существенные искажения могут также ненадлежащим образом влиять на экономические решения, принимаемые пользователями, для которых подготовлено аудиторское заключение.

Заметим, что *мнение аудитора не распространяется на прочую информацию*, и, следовательно, аудитор не выражает аудиторское мнение и не формирует вывод с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении этой информации. Тем не менее если аудитор выражает мнение с оговоркой или отрицательное мнение, то он должен проанализировать последствия вопроса, послужившего причиной выражения модифицированного мнения, для подготовки заявления о прочей информации в аудиторском заключении.

Таким образом, с учетом описанных выше нововведений аудиторское заключение в соответствии с международными стандартами аудита схематично должно выглядеть так, как представлено ниже.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и руководству

(название компании)

Мнение (обязательно)

Основание для выражения мнения (обязательно)

Параграф, привлекающий внимание (в случае необходимости)

Прочая информация (обязательно)

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности (в случае необходимости)

Ключевые вопросы аудита (обязательно для листинговых компаний)

Прочие вопросы (в случае необходимости)

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность, включая оценку непрерывности деятельности (обязательно)

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности, включая оценку непрерывности деятельности (обязательно)

ФИО партнера по аудиту (обязательно для листинговых компаний)

Должность

Название аудиторской компании

Город, страна

Число, месяц, год

Специалисты профессионального бухгалтерского и аудиторского сообщества отмечают, что принятые в МСА нововведения значительно повысят трудоемкость проверок. Вместе с тем раскрытие более подробной информации в аудиторском заключении поможет пользователям отчетности принимать более взвешенные и обоснованные решения и повысит доверие к процессу аудита и его результатам. Кроме того, ожидается, что помимо повышения прозрачности и информационной ценности аудиторского заключения изменения, вносимые в процесс его подготовки, позволят получить следующие пре-

имущества: улучшение информационного взаимодействия между инвесторами и аудитором, а также между аудитором и лицами, отвечающими за корпоративное управление; повышенное внимание руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, к раскрытию в финансовой отчетности информации, на которую дается ссылка в аудиторском заключении; привлечение внимание аудитора к вопросам, которые будут представлены в аудиторском заключении, что должно косвенно способствовать более явному проявлению профессионального скептицизма.