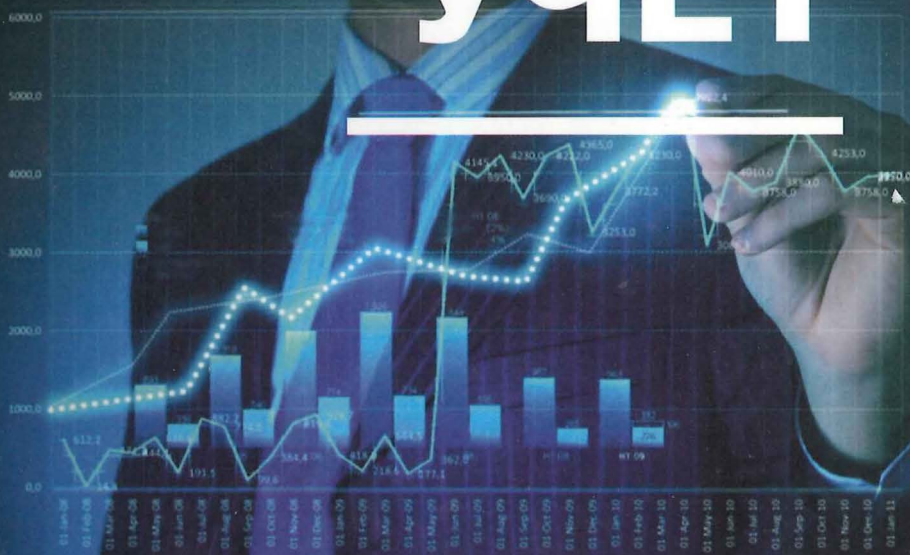


Г.К. Тулешова  
Б.Ж. Акимова  
С.С. Сапарбаева

# ПРОДВИНУТЫЙ ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ



Учебное пособие

65.052.281.  
Т82

**Г.К. ТУЛЕШОВА  
Б.Ж. АКИМОВА  
С.С. САПАРБАЕВА**

# **ПРОДВИНУТЫЙ ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ**

*Учебное пособие*

"Тұран" Университетінің  
КІТАПХАНАСЫ  
0036709

**АЛМАТЫ**



**2016**

УДК 336 (075.8)

ББК 65. 052

Т 82

Рекомендовано к изданию УМС по группе специальностей «Социальные науки, экономика и бизнес» РУМС высшего и послевузовского образования МОН РК на базе Нового экономического университета им. Т. Рыскулова, а также Ученым Советом Евразийского национального университета им. Л.Н. Гумилева

Рецензенты: **Мыржакыпова С.Т.** – д.э.н., профессор КазЭУ им. Т. Рыскулова;  
**Алиев М.К.** – д.э.н., профессор КазУЭФ и МТ;  
**Садвокасова К.Ж.** – д.э.н., и.о. профессора ЕНУ им. Л.Н.Гумилева

Т 82

**Тулешова Г. К., Акимова Б.Ж., Сапарбаева С.С.**  
**Продвинутый финансовый учет:** учебное пособие/  
Г.К. Тулешова, Б.Ж. Акимова, С.С. Сапарбаева – Алматы: Экономика, 2016 – 232 с.

IBSN 978-601-225-889-9

Учебное пособие сформировано в соответствии с типовой программой курса для обучающихся в магистратуре специальности «Учет и аудит», основано на международных стандартах финансовой отчетности, принятые в РК и представляет собой продолжающийся курс финансового учета для магистров по специальности « Учет и аудит».

В пособии рассматриваются темы, ранее не изученные в финансовом учете: промежуточная финансовая отчетность, финансовая отчетность в условиях гиперинфляции, выплаты на основе долевых инструментов. Кроме того, предлагается более углубленное ознакомление по вопросам: объединение бизнеса, учет аренды, инвестиционное имущество, вознаграждения работникам и другие. После каждой темы рекомендуются вопросы для обсуждения, тесты, а также контрольные задания.

Учебное пособие рекомендовано для магистрантов экономических специальностей вузов аспирантов, преподавателей, для слушателей курсов повышения квалификации бухгалтеров.

УДК 336 (075.8)  
ББК 65.052

IBSN 978-601-225-889-9

© Тулешова Г. К., Акимова Б.Ж.,  
Сапарбаева С.С., 2016  
© ТОО «Издательство «Экономика», 2016.

Распространение данной работы или ее части без согласия автора и другие действия, нарушающие нормы по авторскому праву, запрещаются и караются по закону.

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>ВВЕДЕНИЕ .....</b>	<b>9</b>
<b>ГЛАВА 1. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ</b>	
<b>МСФО (IFRS) .....</b>	<b>11</b>
1.1 Понятие операционного сегмента.	
Отчетные сегменты.....	11
1.2 Критерии агрегирования .....	12
1.3 Количественные пороги .....	13
1.4 Раскрытия в финансовой отчетности.....	14
<i>Вопросы для самоконтроля.....</i>	<i>14</i>
<i>Тесты .....</i>	<i>15</i>
<i>Контрольные задания .....</i>	<i>18</i>
<b>ГЛАВА 2. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ</b>	
<b>МСФО (IAS) 40 .....</b>	<b>20</b>
2.1 Признание инвестиционной недвижимости .....	20
2.2 Последующая оценка инвестиционной недвижимости.	
Последующие затраты.....	22
2.3 Изменение классификации инвестиционной	
недвижимости .....	23
<i>Вопросы для самоконтроля.....</i>	<i>28</i>
<i>Тесты .....</i>	<i>28</i>
<i>Контрольные задания .....</i>	<i>32</i>
<b>ГЛАВА 3. УЧЕТ АРЕНДЫ (МСФО (IAS) 17) .....</b>	<b>33</b>
3.1 Понятие аренды. Классификация аренды .....	33
3.2 Операционная аренда в финансовой отчетности	
арендатора и арендодателя.....	33
3.3 Финансовая аренда в финансовой отчетности	
арендатора и арендодателя: первоначальное	
признание и оценка, последующая оценка.....	34
3.4 Обратная финансовая аренда.....	40
<i>Вопросы для самоконтроля.....</i>	<i>42</i>
<i>Тесты .....</i>	<i>42</i>
<i>Контрольные задания.....</i>	<i>44</i>

<b>ГЛАВА 4. ОТРАЖЕНИЕ В ОТЧЕТНОСТИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....</b>	<b>46</b>
4.1 Финансовые инструменты, их сущность и классификация .....	46
4.2 Признание и оценка финансовых инструментов .....	49
4.3 Справедливая стоимость. Методы определения справедливой стоимости .....	50
4.4 Амортизированная стоимость. Амортизация дисконта и премии. ....	52
4.5 Классификация долевых инструментов. Критерии значительного влияния .....	56
4.6 Применение метода долевого участию. Исключения из метода долевого участия. Отдельная финансовая отчетность .....	59
<i>Вопросы для самоконтроля</i> .....	61
<i>Тесты</i> .....	62
<i>Контрольные задания</i> .....	67
<b>ГЛАВА 5. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ РАБОТНИКАМ (МСФО 19) И УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ПО ПРОГРАММАМ ПЕНСИ- ОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ (ПЕНСИОННЫМ ПЛАНАМ) (МСФО 26).....</b>	<b>68</b>
5.1 Сфера применения МСФО 19. Краткосрочные вознаграждения работникам .....	68
5.2 Признание и измерение. Краткосрочные оплачиваемые отсутствия на работе. Участие в прибыли и премиальные системы .....	73
5.3 Сфера применения МСФО 26. Виды пенсионных планов. Содержание отчетности по пенсионным планам. Оценка активов плана. Раскрытие информации по пенсионным планам.....	79
<i>Вопросы для самоконтроля</i> .....	91
<i>Тесты</i> .....	91
<i>Контрольные задания</i> .....	94

<b>ГЛАВА 6. УЧЕТ ГОСУДАРСТВЕННЫХ СУБСИДИЙ И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ГОСУДАРСТВЕННОЙ СУБСИДИИ. МСФО 20</b> .....	<b>95</b>
6.1 Определения .....	95
6.2 Учет государственных субсидий и методы представления информации .....	97
6.3 Раскрытие информации .....	105
<i>Тестовые вопросы</i> .....	105
<b>ГЛАВА 7. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСА (МСФО (IFRS) 3)</b> .....	<b>106</b>
7.1 Идентификация объединения бизнеса. Применение метода приобретения. Идентификация покупателя .....	106
7.2 Стоимость объединения бизнеса. Идентифицируемые активы и обязательства приобретаемой организации .....	113
7.3 Деловая репутация (гудвилл). Поэтапное объединение бизнеса .....	117
<i>Вопросы для самоконтроля</i> .....	121
<i>Тесты</i> .....	121
<i>Контрольное задание</i> .....	125
<b>ГЛАВА 8. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ МСФО (IFRS) 10</b> .....	<b>127</b>
8.1 Представление консолидированной финансовой отчетности. Сфера применения консолидированной финансовой отчетности.....	127
8.2 Консолидированная финансовая отчетность: процедура консолидации отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса) и отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе .....	130
<i>Вопросы для самоконтроля</i> .....	138
<i>Тесты</i> .....	139
<i>Контрольные задания</i> .....	145
<b>ГЛАВА 9. ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ МСФО (IAS) 34</b> .....	<b>147</b>
9.1 Цель МСФО 34. Сфера применения и определения .....	147

9.2 Минимальные компоненты промежуточной финансовой отчетности.....	147
<b>ГЛАВА 10. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ В УСЛОВИЯХ ГИПЕРИНФЛЯЦИИ (МСФО 29) .....</b>	<b>153</b>
10.1 Преимущества финансовой отчетности, скорректированной с учетом изменения покупательной способности денег .....	153
10.2 Разделение статей бухгалтерского баланса на денежные и неденежные. Пересчет неденежных статей. Расчет денежных доходов и убытков. Пересчет сравнительных показателей .....	155
10.3 Признаки прекращения гиперинфляции. Процедуры пересчета неденежных статей отчета о финансовом положении. Пересчет статей отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе .....	159
10.4 Корректировки или переклассификация статей финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО .....	161
10.5 Денежный доход или убыток в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе .....	162
<i>Вопросы для самоконтроля.....</i>	<i>163</i>
<i>Тесты .....</i>	<i>164</i>
<i>Контрольные задания .....</i>	<i>168</i>
<b>ГЛАВА 11. ВЫПЛАТЫ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ МСФО (IFRS) 2 .....</b>	<b>169</b>
11.1 Операции, предполагающие выплаты, основанные на акциях. Сфера применения МСФО 2 .....	169
11.2 Операции платежей основанные на акциях, расчеты по которым производятся долевыми инструментами .....	170
11.3 Операции, в которых получены услуги .....	171
11.4 Операции, измеряемые на основе справедливой стоимости предоставленных долевыми инструментами .....	173

11.5 Операции платежей, основанных на акциях, расчет по которым производится денежными средствами .....	173
<i>Контрольные задания</i> .....	177
<b>ГЛАВА 12. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ И ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ МСФО (IERS) 5</b> .....	<b>178</b>
12.1 Классификация и признание долгосрочных активов как предназначенных для продажи и их оценка .....	178
12.2 Признание убытков от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи и выбывающих групп, и их реверсирование .....	182
<i>Вопросы для самоконтроля</i> .....	183
<i>Тесты</i> .....	183
<b>ГЛАВА 13. ДОГОВОРЫ НА СТРОИТЕЛЬСТВО МСФО (IAS 11)</b> .....	<b>187</b>
13.1 Определение .....	187
13.2 Признание доходов и расходов по договору на строительство. Определение степени завершенности работ по договору .....	189
<b>ГЛАВА 14. УЧЕТ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ. МСФО (IFRS) 4</b> .....	<b>193</b>
14.1 Определение договора страхования. Сфера применения МСФО 4 .....	193
14.2 Неопределенное будущее событие. Неденежные выплаты возмещения .....	196
14.3 Договор на оказание услуг с фиксированным вознаграждением .....	196
14.4 Различия между страховым риском и прочими рисками .....	197
14.5 Изменения уровня страхового риска.....	199
14.6 Обесценение активов по перестрахованию.....	200



14.7	Изменения учетной политики.....	200
14.8	Договоры страхования, приобретенные в результате объединения бизнеса или передачи портфеля .....	204
14.9	Элементы дискреционного участия .....	205
14.10	Раскрытие информации.....	207
	<i>Вопросы для самоконтроля.....</i>	<i>209</i>
<b>ГЛАВА 15.</b>	<b>СЕЛЬСКОЕ ХОЗЯЙСТВО. МСФО (IAS) 41 .....</b>	<b>220</b>
15.1	Сфера применения. Определения. Признание и оценка .....	220
15.2	Признание и оценка. Прибыли и убытки .....	221
15.3	Государственные субсидии .....	226
15.4	Раскрытие информации .....	227
<b>ЛИТЕРАТУРА .....</b>		<b>230</b>

## ВВЕДЕНИЕ

Развитие бухгалтерского учета и отчетности на современном этапе происходит в условиях усиления интеграционных процессов. Внедрение и широкое применение международных стандартов финансовой отчетности обусловлено развитием глобализации мировой экономики, требующей полезной и сопоставимой информации, подготовленной в рамках единых правил представления финансовой отчетности, установленных международными стандартами. Исторически переход на МСФО в Республике Казахстан проводился поэтапно, начиная с применения казахстанских стандартов бухгалтерского учета, которые послужили для бухгалтеров Казахстана подготовительной базой перед переходом на МСФО. В настоящее время продолжается активный процесс подготовки и переподготовки по организации бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности в соответствии с МСФО, МСФО для МСБ, МСФООС специалистов-практиков по бухгалтерскому учету. Реформирование и дальнейшее развитие системы бухгалтерского учета характеризуется повышением требований к постоянному повышению профессионального уровня бухгалтеров-практиков, и совершенствованию процесса подготовки студентов-бакалавров и магистров по специальности «Учет и аудит» в высших учебных заведениях с необходимостью обновления и дополнения учебных программ, включения новых дисциплин, как «Продвинутый финансовый учет». Дисциплина «Продвинутый финансовый учет» представляет собой следующую ступень в изучении финансового учета и разработана для обучения и повышения профессионального уровня при подготовке магистрантов, специализирующихся в бухгалтерском учете. Цель изучения данной дисциплины состоит в приобретении и дальнейшего развития навыков подготовки, систематизации и представления информации по наиболее сложным разделам учета, необходимой для формирования финансовой отчетности организаций в соответствии с международными стандартами. Задачи дисциплины состоят в изучении таких тем, как учет финансовой аренды; признания, оценки и учета финан-

совых инструментов; учета и оценки межкорпоративных инвестиций, представления информации об участии в совместной деятельности, учета влияния изменения валютных курсов, представлении сегментной информации и других. Материал, представленный в учебном пособии, позволяет усвоить все, предусмотренные учебным планом, разделы дисциплины «Продвинутый финансовый учет». В конце каждой главы приведены вопросы для самоконтроля, тесты и контрольное задание. Содержание учебного пособия полностью соответствует типовой программе курса Продвинутый финансовый учет.

Рекомендуется для магистрантов специальности «Учет и аудит», а также преподавателей и слушателей курсов повышения квалификации бухгалтеров.

## ГЛАВА 1. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ (МСФО (IFRS) 8)

### 1.1. Понятие операционного сегмента. Отчетные сегменты

Операционный сегмент – это компонент организации, который задействован в деятельности, от которой оно может генерировать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы, связанные с операциями с другими компонентами той же организации), операционные результаты которого регулярно рассматриваются руководителем организации, отвечающим за операционные решения, чтобы принять решения о ресурсах, которые должны быть распределены на сегмент, и оценить результаты его деятельности, и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

МСФО (IFRS) 8 применяется организациями, чьи долевые или долговые ценные бумаги свободно обращаются, и организациями, находящимися в процессе выпуска долевых или долговых ценных бумаг на открытых рынках ценных бумаг. Если один финансовый отчет содержит как консолидированную финансовую отчетность организациями, чьи ценные бумаги обращаются свободно, и отдельные финансовые отчеты материнской или одной или нескольких дочерних организаций, сегментная информация должна представляться только на основе консолидированной финансовой отчетности. Если дочерняя организация сама является организацией, чьи ценные бумаги свободно обращаются, она будет представлять сегментную информацию в своем отдельном финансовом отчете.

Два или более операционных сегмента могут быть агрегированы в один операционный сегмент, если такое агрегирование совместимо с основным принципом МСФО (IFRS), сегменты обладают схожими экономическими особенностями и подобны по каждому из следующих аспектов:

При определении того, являются ли товары и услуги связанными, должны рассматриваться следующие факторы:

- характер товаров или услуг;
- характер производственных процессов;

- тип или класс клиента для товаров или услуг;
- методы, использованные для распространения товаров или предоставления услуг; и
- если это применимо, характер нормативно-правовой среды, например, банковский сектор, страхование.

## 1.2 Критерии агрегирования

Сегментная информация должна подготавливаться в соответствии с учетной политикой, принятой для подготовки и представления финансовой отчетности группы или организации.

Активы, которые совместно используются двумя или более сегментами должны распределяться на сегменты, если и только если их соответствующие доходы и расходы также распределяются на эти сегменты.

Способ, которым статьи активов, обязательств, доходов и расходов распределяются на сегменты, зависит от таких факторов, как характер этих статей, виды деятельности, осуществляемые сегментом, и относительная автономность этого сегмента. Невозможно или нецелесообразно определять одну основу распределения, которая должна приниматься всеми организациями. Также нецелесообразно принудительно распределять статьи активов, обязательств, доходов и расходов организации, которые относятся одновременно к двум или более сегментам, если единственная основа для этого спорна или трудно понятна. В то же самое время определения сегментных доходов, расходов, активов и обязательств взаимосвязаны, и получающееся распределение должно быть последовательным. Таким образом, совместно используемые активы распределяются на сегменты, если и только если их соответствующие доходы и расходы также распределяются на эти сегменты. Например, актив включается в активы сегмента, если и только если соответствующие отчисления на амортизацию вычитаются при измерении результата сегмента.

В целях обеспечения внешних пользователей полезной и полной информацией отчитывающийся субъект должен представить информацию о доходах по каждому продукту и услуге, или группе

схожих продуктов и услуг, но с учетом применения подхода соотношения выгод и затрат, когда затраты на получение такой информации не были бы чрезмерно высокими.

Отчитывающийся субъект должен также представлять информацию в разрезе географических сегментов в отношении доходов от внешних клиентов, относимых на страну происхождения субъекта и относимых на все зарубежные страны в целом, из которых субъект получает доходы; а также долгосрочных активов, кроме финансовых инструментов, отложенных налоговых активов, активов планов вознаграждений по окончании трудовой деятельности, и прав, возникающих по договорам страхования, расположенных в стране происхождения и расположенных во всех зарубежных странах в целом, в которых субъект имеет активы. Если доходы от внешних клиентов, относимые на отдельную зарубежную страну, окажутся существенными, то такие доходы должны быть раскрыты отдельно.

### 1.3 Количественные пороги

Отчитывающийся субъект должен отдельно представлять информацию об операционном сегменте, по которому достаточно, чтобы выполнялся один из следующих количественных порогов:

– доход операционного сегмента, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 или более процентов совокупной выручки, внутренней и внешней, всех операционных сегментов.

– абсолютная сумма дохода или убытка составляет 10 или более процентов суммы, которая является большей из следующих величин в абсолютном выражении: (а) совокупный заявленный в отчетности доход по всем неубыточным операционным сегментам, и (б) совокупный заявленный в отчетности убыток всех убыточных операционных сегментов.

– его активы составляют 10 или более процентов совокупных активов всех операционных сегментов.

А также, если руководство отчитывающегося субъекта считает, что информация по некоторым операционным сегментам была

бы полезна для заинтересованных пользователей, операционные сегменты, которые не соответствуют ни одному из количественных порогов, могут считаться отчетными и информация по которым будет раскрываться отдельно.

## 1.4 Раскрытия в финансовой отчетности

Компания должна раскрывать сегментный результат для каждого отчетного сегмента. Если компания может рассчитать чистую прибыль или убыток сегмента, или какой-либо другой показатель рентабельности сегмента, кроме сегментного результата, без спорного распределения, то представление таких сумм, с соответствующими пояснениями, в дополнение к сегментному результату, поощряется. Если этот показатель подготавливается на основе, отличающейся от учетной политики, утвержденной для сводных финансовых отчетов или финансовых отчетов компании, она будет включать в свои финансовые отчеты четкое описание основы для измерения этого показателя.

Примером показателя эффективности работы сегмента сверх сегментного результата в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе является валовая прибыль на продажи. Примерами показателей эффективности работы сегмента ниже сегментного результата в отчете о прибылях и убытках является прибыль или убыток от обычной деятельности (либо до либо после налогов на прибыль) и чистая прибыль или убыток.

Компания должна раскрывать общую балансовую сумму активов сегмента для каждого отчетного сегмента. Компания должна раскрывать сегментные обязательства для каждого отчетного сегмента.

### *Вопросы для самоконтроля*

1. Для чего используется сегментная информация?
2. Характеристика требований по представлению информации в разрезе по географическим сегментам?
3. Сущность отраслевого сегмента?
4. Какая информация должна раскрываться в отношении сегментов?

## *Тесты*

### **1. МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» применим к:**

А. отдельной или консолидированной финансовой отчетности компании;

В. отдельной или промежуточной финансовой отчетности компании;

С. промежуточной финансовой отчетности компании;

Д. разделительной финансовой отчетности компании;

Е. ликвидационной финансовой отчетности компании.

### **2. Отчетные сегменты – это :**

А. операционные сегменты или объединения операционных сегментов, которые отвечают определенным критериям;

В. выделяемый компонент компании, который участвует в производстве отдельного товара;

С. услуги или группы связанных товаров или услуг, которые подвержены рискам;

Д. товары и услуги;

Е. методы, использованные для распространения товаров или предоставления услуг.

### **3. Компания должна отдельно раскрывать информацию по операционному сегменту, который соответствует одному из количественных порогов:**

А. его выручка (как внешняя, так и внутрисегментная) равна или превышает 10 процентов совокупной выручки (как внутренней, так и внешней) всех операционных сегментов;

В. его расходы (как внешняя, так и внутрисегментная) равны или превышает 10 процентов совокупной выручки (как внутренней, так и внешней) всех операционных сегментов;

С. его выручка (как внешняя, так и внутрисегментная) ниже 10 процентов совокупной выручки (как внутренней, так и внешней) всех операционных сегментов;

Д. его выручка (как внешняя, так и внутрисегментная) равны или превышает 20 процентов совокупной выручки (как внутренней, так и внешней) всех операционных сегментов;



Е. его выручка (как внешняя, так и внутрисегментная) равны или превышает 30 процентов совокупной выручки (как внутренней, так и внешней) всех операционных сегментов.

**4. Один из количественных порогов, где компания должна отдельно раскрывать информацию по операционному сегменту:**

А. абсолютная величина прибыли/убытка сегмента равна или превышает 10 процентов от большей из следующих величин: (i) совокупной прибыли всех прибыльных сегментов и (ii) совокупного убытка всех убыточных сегментов;

В. относительная величина прибыли/убытка сегмента равна или превышает 10 процентов от большей из следующих величин: (i) совокупной прибыли всех прибыльных сегментов и (ii) совокупного убытка всех убыточных сегментов;

С. сравнительная величина прибыли/убытка сегмента равна или превышает 10 процентов от большей из следующих величин: (i) совокупной прибыли всех прибыльных сегментов и (ii) совокупного убытка всех убыточных сегментов;

Д. абсолютная величина прибыли/убытка сегмента ниже 10 процентов от большей из следующих величин: (i) совокупной прибыли всех прибыльных сегментов и (ii) совокупного убытка всех убыточных сегментов;

Е. сравнительная величина прибыли/убытка сегмента ниже 10 процентов от большей из следующих величин: (i) совокупной прибыли всех прибыльных сегментов и (ii) совокупного убытка всех убыточных сегментов.

**5. Один из количественных порогов, где компания должна отдельно раскрывать информацию по операционному сегменту:**

А. активы равны или превышают 10 процентов совокупных активов всех операционных сегментов.

В. обязательства равны или превышают 10 процентов совокупных активов всех операционных сегментов.;

С. капитал равны или превышают 10 процентов совокупных активов всех операционных сегментов.

Д. доходы равны или превышают 10 процентов совокупных активов всех операционных сегментов.

Е. расходы равны или превышают 10 процентов совокупных активов всех операционных сегментов.

**6. Какие показатели должны быть раскрыты в любом случае в соответствии с МСФО 8**

- А. Доходы от внешних клиентов по каждому продукту и услуге
- В. Активы и обязательства сегмента
- С. Информация об основных клиентах
- Д. Прибыль сегмента, включая конкретные доходы, включенные в прибыль/убыток сегмента.
- Е. Убыток сегмента.

**7. МСФО 8 требует раскрыть информацию по операционным сегментам в оценке:**

- А. Представленной руководителю, принимающему операционные решения
- В. Наиболее последовательно соблюдающий принципы измерения соответствующих сумм в финансовой отчетности
- С. По НСФО
- Д. По управленческому учету
- Е. По уставу

**8. Предприятие должно произвести сверку следующих показателей:**

- А. Совокупной выручки отчетных сегментов и выручки предприятия
  - В. Суммы прироста и выручки предприятия
  - С. Суммы активов и обязательств предприятия
  - Д. Суммы всей выручки и обязательств
  - Е. Суммы доходов и расходов предприятия
9. Критерии агрегирования
- А. Характер продуктов и услуг
  - В. Общая информация
  - С. Информация о заявленной в отчетности прибыли или убытке сегмента
  - Д. Сверку общих сумм доходов сегмента
  - Е. Износ и амортизация

**10. Предприятие должно раскрыть следующую информацию**

- А. Основа учета любых операций между отчетными сегмен-

тами

В. Совокупной выручки отчетных сегментов и выручки предприятия

С. Совокупных активов отчетных сегментов и активов предприятия

Д. Тип или класс клиентов для их продуктов и услуг

Е. Методы, используемые для распределения продуктов или оказания услуг

### *Контрольные задания*

Задание 1:

АО «Керемет» МСФО (IFRS) 8

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» был издан в ноябре 2006 года с целью определения принципов финансовой информации по сегментам (сегментная отчетность).

Задание:

1) Объясните главный принцип, лежащий в основе составления сегментной отчетности, и опишите в общих чертах применения МСФО (IFRS) 8.

2) Объясните, как предприятие определяет свои операционные сегменты. Укажите, какое логическое обоснование лежит в основе этого процесса, и объясните, почему данная часть МСФО (IFRS) 8, по мнению специалистов, является особенно противоречивой.

3) Перечислите все раскрытия, включающие как описательную информацию, так и числовые данные, которые требуются в отношении отчетных сегментов.

4) Компания «Керемет» ежегодно готовит финансовую отчетность за год, заканчивающийся 31 декабря. Высший орган по операционному управлению получает отчеты по пяти сегментам бизнеса. Необходимые данные по этим пяти сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, представлены ниже:

Сегмент	Выручка		Прибыль	Активы
	Внутри компании	От внешних клиентов		
А	35000	4000	4100	15500
В	Ноль	18000	1200	6000
С	Ноль	9000	600	4000
Д	Ноль	5000	400	2000
Е	Ноль	3000	200	1800
Итого	35000	75000	6500	29300

Сегмент «В» получает выручку в результате поставок сегменту «А».

Задание:

Объясните, будет ли каждый из вышеуказанных сегментов бизнеса отдельно представлен компанией в сегментной отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 г. Если сегмент бизнеса не является отдельным отчетным сегментом, объясните, каким образом он будет представлен в сегментной отчетности. Составление сегментной отчетности НЕ входит в задание.

## ГЛАВА 2. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ МСФО (IAS) 40

### 2.1 Признание инвестиционной недвижимости

*Инвестиционная недвижимость* – недвижимость (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящаяся во владении (собственника или арендатора по договору финансовой аренды) с целью получения арендных платежей или прироста стоимости капитала, или того и другого, но:

- не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях; а также
- не для продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности.

*Недвижимость, занимаемая владельцем* – недвижимость, находящаяся во владении (собственника или арендатора по договору финансовой аренды), предназначенная для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг или в административных целях.

Примеры инвестиционной недвижимости:

- земля в долгосрочной перспективе предназначена для получения экономических выгод от повышения стоимости капитала (не для продажи в краткосрочной перспективе в ходе обычной хозяйственной деятельности);
- земля, назначение которой еще не определено;
- здание в собственности организации или по договору финансовой аренды и сданное в аренду по договорам операционной аренды;
- здание, не занятое, но предназначенное для сдачи в аренду по договору или договорам операционной аренды.

Примеры недвижимости владельца:

- объекты, учет которых ведется по МСФО (IAS) 2 «Запасы»;
- объекты, учет которых ведется по МСФО (IAS) 16 «Основные средства»;

– объекты незавершенного строительства, на реконструкции по поручению третьих лиц, учет которых ведется по МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство»;

– объекты незавершенного строительства, на реконструкции, предназначенные в будущем к использованию в качестве инвестиций в недвижимость, учет которых ведется по МСФО (IAS) 16 «Основные средства».

Инвестиционная недвижимость – это объекты недвижимого имущества, которые используются в целях получения арендного дохода и/или дохода от прироста их стоимости..

Недвижимость, которой арендатор владеет по договору операционной аренды, может быть классифицирована и отражена в учете как инвестиционное имущество только при условии, что такая недвижимость во всем остальном соответствует определению инвестиционного имущества и арендатор использует для признанного актива модель учета по справедливой стоимости. Такой вариант классификации возможен на пообъектной основе.

Однако когда выбран этот вариант классификации для одного подобного объекта недвижимости, находящегося во владении арендатора согласно договору операционной аренды, вся недвижимость, классифицируемая как инвестиционное имущество, должна учитываться с использованием модели учета по справедливой стоимости. Инвестиционное имущество предназначено для получения арендной платы или прироста стоимости капитала, или того и другого. Следовательно, инвестиционное имущество генерирует потоки денежных средств в значительной степени независимо от других активов, которыми владеет предприятие. Это отличает инвестиционное имущество от недвижимости, занимаемой владельцем. Производство или поставка товаров или услуг (или использование имущества в административных целях) генерируют денежные потоки, которые относятся не только к недвижимости, но и к другим активам, используемым в процессе производства или поставки. МСФО (IAS) 16 «Основные средства» применяется для отражения не движимости, занимаемой владельцем.

## 2.2 Оценка инвестиционной недвижимости. Последующие затраты

### Измерение инвестиционной недвижимости:

Балансовая стоимость	стоимость, по которой актив отражается в отчете о финансовом положении
Себестоимость	сумма уплаченных денежных средств/их эквивалентов или справедливая стоимость иного переданного возмещения в целях приобретения актива на момент его приобретения или сооружения.
Справедливая стоимость	Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Инвестиционная недвижимость признается как актив, если есть:

- вероятность получения будущих экономических выгод и
- надежная оценка

*Первоначальная оценка.* Первоначально инвестиционная недвижимость признается по себестоимости, т.е. по фактическим затратам. В состав фактических затрат на приобретение инвестиционного имущества входят цена покупки и все прямые затраты. Прямые затраты включают, например, стоимость профессиональных юридических услуг, налоги на передачу недвижимости и иные затраты по операции.

*Последующие затраты* в инвестиционную недвижимость:

- затраты отчетного периода – возникают в периоде, в котором они произведены;
- затраты, увеличивающие балансовую стоимость - возникают в случае, когда существует вероятность получения в будущем экономических выгод свыше нормативных показателей, первоначально рассчитанных для имеющихся объектов инвестиционной недвижимости.

**Модели последующего учета инвестиционной недвижимости:**

<b>по справедливой стоимости</b>	<b>по себестоимости</b>
последующее отражение осуществляется по справедливой стоимости, прибыль/убыток от изменения справедливой стоимости относится на прибыль/убыток того периода, в котором они возникли	после первоначального признания вся инвестиционная недвижимость оценивается в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства», кроме недвижимости предназначенной для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

Выбранная модель учета применяется ко всем объектам инвестиционной недвижимости. В соответствии с МСФО 13 справедливая стоимость - это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики предприятия. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же - определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство). Если справедливая стоимость инвестиционного имущества (кроме инвестиционного имущества, находящегося в процессе строительства) не может быть надежно оценена, организация должна оценивать данный объект инвестиционного имущества, используя модель учета по фактическим затратам в соответствии с МСФО (IAS) 16.

### **2.3 Изменение классификации инвестиционной недвижимости**

Переклассификация/исключение объекта в/из категорию инвестиционной недвижимости возможно при изменении способа его использования, в том числе:



Операция	Переклассификация
Владелец начинает использовать недвижимость	Объект переводится из категории инвестиционной недвижимости в категорию недвижимости, занимаемую владельцем
Начало реконструкции объекта в целях реализации	Объект переводится из категории инвестиционной недвижимости в категорию запасов
Конец периода использования владельцем объекта недвижимости	Объект переклассифицируется из недвижимости, занимаемую владельцем в категорию инвестиционной недвижимости

Перевод в категорию инвестиционного имущества или исключение из данной категории производится только при изменении предназначения объекта, подтверждаемого:

- началом использования недвижимости в качестве недвижимости, занимаемой владельцем, при переводе из инвестиционного имущества в категорию недвижимости, занимаемой владельцем;
- началом реконструкции в целях продажи, при переводе из инвестиционного имущества в запасы;
- завершением периода, в течение которого собственник занимал недвижимость, при переводе из категории недвижимости, занимаемой владельцем, в инвестиционное имущество; или
- началом операционной аренды по договору с другой стороной, при переводе из запасов в инвестиционное имущество.

При переводе объекта из инвестиционного имущества, отражаемого по справедливой стоимости, в категорию недвижимости, занимаемой владельцем, или запасов, в качестве предполагаемых фактических затрат на данный объект для последующего учета в соответствии с МСФО (IAS) 16 или МСФО (IAS) 2 должна выступать его справедливая стоимость на дату изменения его предназначения.

Если недвижимость, занимаемая владельцем, переходит в категорию инвестиционного имущества, которое будет отражаться по справедливой стоимости, то предприятие должно применять положения МСФО (IAS) 16 до даты изменения предназначения

объекта. Предприятие должно учитывать возникающую на эту дату разницу между балансовой стоимостью недвижимости по МСФО (IAS) 16 и ее справедливой стоимостью так же, как переоценку в соответствии с МСФО (IAS) 16.

Вплоть до момента, когда недвижимость, занимаемая владельцем, становится инвестиционным имуществом, отражаемым по справедливой стоимости, предприятие амортизирует такую недвижимость и признает возникшие убытки от ее обесценения. Предприятие учитывает имеющуюся на дату перевода разницу между балансовой стоимостью недвижимости по МСФО (IAS) 16 и ее справедливой стоимостью так же, как переоценку в соответствии с МСФО (IAS) 16. Другими словами:

- возникающее уменьшение балансовой стоимости недвижимости признается в составе прибыли или убытка. Тем не менее, сумма уменьшения в пределах прироста стоимости данного объекта от переоценки признается в составе прочего совокупного дохода и списывается за счет прироста от переоценки на счетах капитала;

- возникающее увеличение балансовой стоимости учитывается следующим образом:

- в пределах признанного ранее убытка от обесценения данной недвижимости, такое увеличение признается в составе прибыли или убытка. Сумма увеличения, признанная в составе прибыли или убытка, не превышает сумму, необходимую для восстановления балансовой стоимости до величины, которая была бы определена (за вычетом амортизации), если бы в предыдущие периоды не признавался убыток от обесценения данного объекта;

- оставшаяся часть суммы увеличения признается в составе прочего совокупного дохода и кредитруется на счет капитала как прирост стоимости от переоценки. При последующем выбытии объекта инвестиционного имущества включенный в состав собственного капитала прирост стоимости объекта от переоценки может быть перенесен на счет нераспределенной прибыли. Перевод со счета прироста стоимости от переоценки на счет нераспределенной прибыли не отражается через прибыль или убыток.

При переводе объекта из запасов в категорию инвестиционного имущества, которое будет отражаться по справедливой стоимо-

сти, разница между справедливой стоимостью недвижимости на дату перевода и его предыдущей балансовой стоимостью должна быть признана в составе прибыли или убытка.

Порядок учета перевода объекта из запасов в категорию инвестиционного имущества, которое будет отражаться по справедливой стоимости, соответствует порядку учета продажи запасов.

При завершении предприятием строительства или реконструкции самостоятельно построенного объекта инвестиционного имущества, который будет отражаться по справедливой стоимости, разница между справедливой стоимостью недвижимости на дату перевода и ее предыдущей балансовой стоимостью должна быть признана в составе прибыли или убытка.

**Выбытие** инвестиционной недвижимости:

- а) продажа актива;
- б) передача в финансовую аренду/прекращение использования в связи с отсутствием выгод, связанных с активом.

Прибыль/убыток от выбытия инвестиционной недвижимости (выручка от выбытия минус балансовая стоимость актива) отражаются как доход/расход в отчете о прибылях и убытках.

Согласно МСФО (IAS) 17 владелец инвестиционной собственности раскрывает информацию об условиях операционной аренды с позиции арендодателя. Организация раскрывает следующую информацию:

- модель учета;
- инвестиционную собственность, находящуюся в операционной аренде и учитываемую в составе инвестиционной собственности у арендодателя, при использовании модели учета по справедливой стоимости;
- критерии разграничения инвестиционной недвижимости и недвижимости владельца;
- методы и допущения при определении справедливой стоимости инвестиционной собственности;
- степень, в которой справедливая стоимость объекта инвестиционной собственности основана на оценке независимого оценщика. Факт отсутствия подобной оценки раскрывается в пояснениях к финансовой отчетности;

- показатели, отраженные в отчете о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе:

- арендный доход от инвестиционной собственности;
- прямые операционные расходы (расходы на ремонт и текущее обслуживание), относящиеся к инвестиционной собственности, от которой в отчетном периоде был получен арендный доход;
- прямые операционные расходы (расходы на ремонт и текущее обслуживание), относящиеся к инвестиционной собственности, которая не принесла арендный доход за отчетный период;
- наличие и размер ограничений в отношении возможности реализации инвестиционной собственности, либо распределения дохода или выручки от выбытия;

- существенные договорные обязательства, касающиеся приобретения, строительства или реконструкции инвестиционной собственности, либо договора на проведение ремонта, текущего обслуживания или улучшений инвестиционной собственности.

Организация должна представлять сверку балансовой стоимости инвестиционной собственности на начало отчетного периода с балансовой стоимостью на конец отчетного периода, указывая:

- прирост инвестиционной собственности;
- выбытие;
- чистую прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости;
- чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей финансовой отчетности в иную валюту презентации или пересчете отчетности зарубежных операций в валюту отчетности компании, подготавливающей отчетность;
- переводы объектов инвестиционной собственности в категории «запасы» и «собственность, занимаемая владельцем», и наоборот;
- прочие изменения.

Из-за отсутствия достоверной справедливой стоимости может объект инвестиционной собственности отражаться по первоначальной стоимости (МСФО(IAS) 16). Суммы по инвестиционной собственности раскрываются в свертке отдельно от сумм, относя-

щихся к прочим объектам инвестиционной собственности. Также раскрываются:

- описание объекта инвестиционной собственности;
- разъяснение причин, в силу которых справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью достоверности;
- по возможности границы, в которых предположительно находится величина справедливой стоимости инвестиционной собственности;
- при выбытии объекта инвестиционной собственности, не отражаемого по справедливой стоимости:
  - факт выбытия инвестиционной собственности;
  - балансовую стоимость объекта инвестиционной собственности по состоянию на момент реализации;
  - сумму признанной прибыли или убытка.

Дополнительно организация, применяющая модель учета по первоначальной стоимости приобретения раскрывает:  
использованные методы начисления амортизации;  
срок полезной службы активов;  
прочие изменения.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. В чем различие целей инвестиционной недвижимости и недвижимости владельца?
2. Посредством каких стоимостей измеряется инвестиционная недвижимость?
3. Критерии признания и первоначальная оценка инвестиционной недвижимости?
4. Каковы случаи переклассификации инвестиционной недвижимости?

### ***Тесты***

#### **1. Понятие инвестиционной недвижимости**

А) земля в долгосрочной перспективе предназначена для получения экономических выгод от повышения стоимости капитала;

Б) здание, не занятое, но предназначенное для сдачи в аренду по договору или договорам операционной аренды; имущество в распоряжении собственника или арендатора в финансовой аренде;

В) объекты, учет которых ведется по МСФО (IAS) 16 «Основные средства»;

Г) объекты НЗС, на реконструкции по поручению третьих лиц, учет которых ведется по МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство»

## **2. Цель приобретения инвестиционной недвижимости**

А) использование в производственной деятельности;

Б) применение при поставке товара;

В) использование при оказании услуг;

Г) применение в административных целях

Д) получение арендных платежей, доходов от прироста стоимости капитала;

## **3. Основа распределения недвижимости по категориям**

А) принадлежность к чему-либо;

Б) стоимость;

В) цель приобретения;

Г) срок службы;

Д) нет правильного ответа

## **4. К инвестиционной недвижимости относится:**

А. земля, предназначенная для получения экономических выгод от повышения стоимости капитала; земля, назначение которой еще не определено; здание в собственности или финансовой аренде и сданное в операционную аренду; здание, предназначенное для операционной аренды;

В. здание в собственности организации или по договору финансовой аренды и сданное в аренду по договору или договорам операционной аренды;

С. здание, не занятое, но предназначенное для сдачи в аренду по договору или договорам операционной аренды;

Д. объекты, учет которых ведется по МСФО (IAS) 2 «Запасы»;

Е. объекты, учет которых ведется по МСФО (IAS) 16 «Основные средства»;

**5. К недвижимости владельца относится:**

А. объекты, учет которых ведется по МСФО (IAS) 2 «Запасы», 16 «Основные средства», незавершенное строительство на реконструкции по поручению третьих лиц по МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и предназначенные в будущем к использованию в качестве инвестиций в недвижимость, учет которых ведется по МСФО (IAS) 16;

В. здание в собственности организации или по договору финансовой аренды и сданное в аренду по договору или договорам операционной аренды;

С. здание, не занятое, но предназначенное для сдачи в аренду по договору или договорам операционной аренды;

Д. объекты, учет которых ведется по МСФО (IAS) 16 Основные средства;

Е. объекты незавершенного строительства, на реконструкции, предназначенные в будущем к использованию в качестве инвестиций в недвижимость, учет которых ведется по МСФО (IAS) 16 «Основные средства».

**6. Ситуация считается необычной**

А. если не значительная часть недвижимости предназначена для производственных целей;

В. когда один и тот же объект используется и как инвестиционная недвижимость и как недвижимость владельца;

С. если не значительная часть недвижимости предназначена для хозяйственных целей;

Д. когда объекты находятся на реконструкции по поручению третьих лиц, учет которых ведется по МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство»;

Е. нет правильного ответа

**7. Инвестиционная недвижимость признается как актив, если:**

А. есть вероятность получения будущих экономических выгод;

В. можно достоверно оценить стоимость инвестиционной недвижимости;

С. есть вероятность получения будущих экономических выгод, можно достоверно оценить стоимость инвестиционной недвижимости;

Д. есть право собственности на нее;

Е. актив оценен по себестоимости

### **8. Модели учета инвестиционной недвижимости**

А. последующее отражение осуществляется по справедливой стоимости, прибыль/убыток от изменения справедливой стоимости относится на прибыль/убыток периода, в котором они возникли;

В. после первоначального признания вся инвестиционная недвижимость оценивается в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства», кроме недвижимости предназначенной для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»;

С. по балансовой стоимости, по справедливой стоимости, по себестоимости;

Д. по справедливой стоимости, по себестоимости;

Е. нет правильного ответа

### **9. Случаи переклассификации недвижимости из категории в категорию**

А. начало реконструкции объекта в целях реализации;

В. конец периода использования владельцем объекта недвижимости;

С. объект передается в аренду третьей стороне по договору операционной аренды;

Д. владелец начинает использовать недвижимость, начало реконструкции объекта в целях реализации, конец периода использования владельцем объекта недвижимости, объект передается в аренду третьей стороне по договору операционной аренды, завершается стадия сооружения или реконструкции недвижимости;

Е. завершается стадия сооружения или реконструкции недвижимости

### **10. Случаи выбытия инвестиционной недвижимости**

А. продажа актива, дарение, безвозмездная передача;



- В. передача в финансовую аренду;
- С. прекращение использования в связи с отсутствием выгод, связанных с активом;
- Д. передача в операционную аренду
- Е. продажа актива, передача в финансовую аренду/прекращение использования в связи с отсутствием выгод, связанных с активом;

### *Контрольное задание*

Компания «Жанель» строит новое здание торгово-развлекательного центра для передачи в аренду. По состоянию на 31 декабря 2015 г., дату завершения строительства, понесены следующие затраты:

Прямые затраты на строительство	5000 млн. тенге
Накладные затраты строительства	800 млн. тенге

На цели строительства были привлечены кредиты банка. Расходы по вознаграждениям, начисленным за период строительства, составляют 10 млн. тенге.

Согласно учетной политики компании предусматривается капитализация расходов по вознаграждениям по займам, полученным для целей финансирования строительства.

В январе 2016 компания понесла затраты, связанные с заключением и оформлением договора по сдаче в аренду торгово-развлекательного центра, которые составили 40 млн. тенге.

1 февраля 2016 года центр был передан в операционную аренду.

В конце 2016 г. справедливая стоимость центра оценивалась в сумме 6000 млн. тенге

*Задание:*

Покажите учетные записи за 2015 и 2016 гг.

## ГЛАВА 3. УЧЕТ АРЕНДЫ МСФО (IAS) 17

### 3.1 Понятие аренды. Классификация аренды

Аренда – договор, согласно которому арендодатель передает арендатору в обмен на арендные платежи актив во временное пользование в течение согласованного срока.

Согласно МСФО (IAS) 17 различают два типа аренды: финансовая и операционная. При операционной аренде объекты аренды продолжают учитываться на балансе арендодателя. Арендатор отражает в балансе текущие обязательства по арендным платежам или дебиторскую задолженность, возникшую в результате предварительной оплаты за аренду. Арендные платежи арендатор признает в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, равномерно распределяя их на весь период аренды, кроме тех случаев, когда предполагается неравномерное поступление арендной платы.

Финансовая аренда – аренда, при которой все риски и вознаграждения, связанные с владением активом, передаются арендатору. Арендатор (лизингополучатель) поддерживает активы в рабочем состоянии, принимает имущество по справедливой стоимости и признает обязательства.

МСФО требует отражения финансовой аренды в финансовой отчетности арендатора как актива и как обязательства. При финансовой аренде арендатор применяет методы начисления амортизации те же, что и для амортизации таких же активов.

### 3.2 Операционная аренда в финансовой отчетности арендатора и арендодателя

По операционной аренде:  
актив находится на балансе арендодателя;  
актив амортизируется арендодателем;

3) налог на имущество платит арендодатель. Аренда земли классифицируется как операционная аренда. Участки и здания при

аренде рассматриваются как отдельные элементы аренды. Если предполагается по окончании аренды их передача, то объекты могут классифицироваться как финансовая аренда. Если это инвестиционная недвижимость, то они оцениваются по справедливой стоимости.

При операционной аренде объекты аренды продолжают учитываться на балансе арендодателя. Арендатор отражает в балансе текущие обязательства по арендным платежам или дебиторскую задолженность, возникшую в результате предварительной оплаты за аренду.

Арендные платежи арендатор признает в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, равномерно распределяя их на весь период аренды, кроме тех случаев, когда предполагается неравномерное поступление арендной платы.

Другие виды поступлений от арендатора, в том числе возмещение расходов на страхование, оплата обслуживания арендуемого имущества и т. д., включаются в доходы того периода, в котором они возникли.

Амортизацию активов, сданных в операционную аренду, начисляет арендодатель.

### **3.3 Финансовая аренда в финансовой отчетности арендатора и арендодателя: первоначальное признание и оценка, последующая оценка**

Финансовая аренда – это аренда, при которой все риски и выгоды, связанные с владением активом, переведены на арендатора.

#### ***Критерий признания финансовой аренды:***

- договор аренды предусматривает передачу права собственности на актив арендатору в конце срока аренды;
- арендатор имеет право на покупку актива по цене, которая, как ожидается, будет настолько ниже справедливой стоимости на дату реализации этого права, что на дату начала арендных отношений можно обоснованно ожидать реализации этого права;
- срок аренды распространяется на значительную часть срока экономической службы актива даже при отсутствии передачи

права собственности (согласно Закону РК «О финансовом лизинге» № 78-II от 5 июля 2000 года О финансовом лизинге (с изменениями и дополнениями по состоянию на 29.10.2015 г.) более 75%);

– на дату начала арендных отношений приведенная стоимость минимальных арендных платежей практически равна справедливой стоимости актива, являющегося предметом аренды согласно Закону РК «О финансовом лизинге» № 78-II от 5 июля 2000 года О финансовом лизинге (с изменениями и дополнениями по состоянию на 29.10.2015 г.) дисконтированная стоимость арендных платежей при финансовой аренде должна быть более 90% справедливой стоимости актива);

– сданные в аренду активы имеют такой специализированный характер, что только арендатор может использовать их без значительной модификации.

а также

– при досрочном прекращении аренды арендатором все убытки арендодателя по данной аренде ложатся на арендатора;

– доходы и убытки от колебаний ликвидационной стоимости актива на конец срока аренды получает арендатор;

– арендатор может продлить аренду и арендные платежи могут быть ниже рыночных.

### ***Аренда в финансовой отчетности арендатора***

МСФО требует отражения финансовой аренды в финансовой отчетности арендатора как актива и как обязательства. При этом стоимость арендованного имущества и сумма обязательства по финансовой аренде должны быть равны. В течение времени эти суммы будут отличаться друг от друга в связи с тем, что балансовая стоимость арендованного имущества определяется с учетом амортизации, а арендные обязательства будут уменьшаться по мере уплаты арендной платы. При финансовой аренде арендатор применяет методы начисления амортизации те же, что и для амортизации таких же активов. Начисленная сумма амортизации арендуемого имущества списывается на расходы предприятия, в т.ч. часть арендной платы, представляющая собой финансовую плату в виде

процентов. Сумма амортизации и сумма погашения арендного обязательства за отчетные периоды не совпадают, следовательно, актив и обязательства по аренде после начала выплаты арендной платы не будут равны между собой, поэтому арендатору необходимо предусмотреть, чтобы сумма амортизации за период аренды погасила обязательства по аренде. Амортизация арендованного актива должна быть начислена в течение более краткого из сроков аренды имущества или его полезной службы. Если право собственности на этот актив перейдет к арендатору, периодом амортизации является срок полезной службы арендованного актива.

Даже если по договору аренды арендатор не приобретает юридических прав собственности на актив, но содержание и финансовая реальность договора соответствуют определениям МСФО (IAS) 17, то в финансовой отчетности такая аренда раскрывается как финансовая аренда. Иначе, экономические ресурсы и величина обязательств организации будут заниженными.

Минимальные арендные платежи по текущей стоимости включают в себя процентную ставку, которая является коэффициентом дисконтирования, подразумеваемым в договоре аренды. Если процентную ставку невозможно определить, то в расчет принимается ставка процента на заемный капитал или процент, установленный банком для кредита.

При финансовой аренде:

- 1) актив признается в составе активов на баланс арендатора (лизингополучателя);
- 2) актив амортизируется арендатором (лизингополучателем);
- 3) если согласно условиям договора актив в конце срока аренды перейдет в собственность арендатора, то актив следует амортизировать в течение срока его полезной службы; если срок аренды меньше срока полезной службы объекта, то амортизация объекта начисляется, исходя из срока аренды;
- 4) налог на имущество платит арендатор.

Минимальные арендные платежи состоят из двух частей: суммы в погашение финансового обязательства и расходов по вознаграждениям. При расчете дисконтированной стоимости минималь-

ных арендных платежей, учетным фактором дисконтирования является предполагаемая процентная ставка аренды, если ее можно определить; если нет – используется альтернативная процентная ставка, которую должен был бы заплатить арендатор, занимая средства, необходимые для приобретения этого актива.

*Пример 1.* Компания получила оборудование, рыночной стоимостью 210,000 тыс. тенге. 1 января 2015 года на 5 лет по договору финансовой аренды. Процентная ставка по договору равна 10%. Ежегодные арендные платежи равны 50,000 тыс. тенге и должны быть оплачены в конце каждого года.

**Учет у лизингополучателя:**

Рассчитаем приведенную стоимость лизинговых платежей, используя ставку дисконтирования 10%, см. Таблицу 1. Приведенная стоимость арендных платежей равна 189,535 тыс. тенге, что меньше чем рыночная стоимость оборудования - 210,000 тыс. тенге.

На 1 января 2015 года актив будет отражен по приведенной стоимости арендных платежей:

Дебет **счета** «Основные средства» 189,535 тыс. тенге.

Кредит **счета** «Обязательство по лизингу» 189,535 тыс. тенге.

В конце 2015 года в учете будут сделаны следующие проводки:

Начислена амортизация по оборудованию:

Дебет **счета** «Расходы по амортизации» 37,907 тыс.тенге.

Кредит **счета** «Накопленная амортизация» 37,907 тыс. тенге.

Начисление расходов по вознаграждениям:

Дебет **счета** «Расходы по вознаграждениям» 18,954 тыс. тенге

**Кредит счета** «Вознаграждения к оплате» 18,954 тыс. тенге

Арендный платеж:

Дебет **счета** «Вознаграждения к оплате» 18,954 тыс. тенге

Дебет **счета** «Обязательство по лизингу» 31,047 тыс. тенге.

Кредит **счета** «Денежные средства» 50,000 тыс. тенге.

То есть в конце 2015 балансовая стоимость актива будет равна 151,628 тыс. тенге. (189,535 тыс. тенге – 37,907 тыс. тенге), а балансовая стоимость финансового обязательства по основному долгу – 158, 489 тыс. тенге. (189,535 тыс. тенге – 31,047 тыс. тенге).

**Таблица 1. - Расчет суммы дисконтированных арендных платежей и процентных расходов**

тыс. тенге

Год	Арендный платеж а	Ставка дисконтирования b	Дисконтированный аннаuitет c=a*b	Обязательство по арендным платежам на начала периода d-d1	Процентный расход e=d*10%	Уменьшение обязательства f=a-e
1	50 000	0,939	45 455	189 535	18 954	31 047
2	50 000	0,826	41 320	158 480	15 849	34 151
3	50 000	0,751	37 565	124 337	12 434	37 566
4	50 000	0,683	34 150	86 771	8 677	41 323
5	50 000	0,621	31 047	47 448	4 745	47 448
<b>Итого</b>			<b>189 535</b>			

#### **Учет у лизингодателя:**

Используя тот же пример, на 1 января 2015 года у лизингодателя будут сделаны следующие проводки:

Отражена выручка от лизингового договора в сумме дисконтированных лизинговых платежей:

Дебет «Дебиторская задолженность» 189,535 тыс. тенге.

Кредит «Выручка» 189,535 тыс. тенге.

Учтена себестоимость списания основного средства:

Дебет «Себестоимость» 210,000 тыс. тенге.

Кредит «Основные средства» 210,000 тыс. тенге.

В результате у лизингодателя образуется убыток от выбытия основного средства равный 20,465 тыс. тенге. (210,000 тыс. тенге - 189,535 тыс. тенге).

Затем в конце 2015 года лизингодатель отражает процентный доход и уменьшение задолженности аналогично лизингополучателю (см. таблицу 1), то есть доход равный 18,954 тыс.тенге. и уменьшение обязательства на 31,047 тыс. тенге.

*Пример 2:* объект стоимостью 10 000 тыс. тенге получен в финансовую аренду. Срок аренды - 3 года, процентная ставка – 12%. Рассчитать ежегодные платежи. Применяем таблицу по аннуитету С-2. Находим коэффициент 2,4018

$$10\,000 : 2,4018 = 4163.$$

Таблица 2 – Расчет арендных платежей

тыс. тенге

Арендные обязательства на начало	Расходы по процентам	Выплаты (арендные платежи)	Основное обязательство	Арендные обязательства на конец
10 000	$10\,000 \times 12\% = 1\,200$	4 163	2963(4163-1 200)	7 037
7 037	$7\,037 \times 12\% = 844$	4 163	3319 (4 163-844)	3 718
3 718	$4\,163 - 3\,718 = 445$	4 163	3 718	0
	2 489	12 489	10 000	

Финансовая плата распределяется по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы сохранялась постоянная процентная ставка на остаток обязательств в каждом периоде.

Сумма финансового платежа и начисленной амортизации актива обычно не равна арендной плате, выплачиваемой за отчетный период, вследствие чего стоимость арендованного актива и стоимость связанного с ним обязательства не будут равны для всех периодов с начала срока аренды.

### *Пример 3. Финансовый лизинг*

1 января 2015 года компания Д взяла в аренду у компании Е оборудование на 6 лет со сроком службы 8 лет. Внутренняя ставка заимствования компании составляет 12%. Арендные платежи составляют 50 000 и уплачиваются 2 января каждого года. Текущая стоимость оборудования согласно бухгалтерским записям компании Е составляет 375 500. Оборудование должно быть возвращено компании Е после окончания срока аренды. Компания Д использует прямолинейный метод для амортизации оборудования. Фактор чистой приведенной стоимости для арендных платежей на 6 лет под ставку 12% равен 4,11. Напишите проводки для компании Д за 2015 и 2016 гг.

### **Решение - 2015**

Расчет дисконтированной стоимости арендных платежей:

$$PVA(6, 12\%) = 4.11 \times 50000 = 205500$$



Корреспонденция счетов	Сумма
Оприходовано оборудование (по дисконтированной стоимости)	
<b>Дебет счета "Основные средства"</b>	205500
<b>Кредит счета "Финансовое обязательство"</b>	205500
Начислено вознаграждение:	
<b>Дебет счета "Расходы по вознаграждениям"</b>	24660
<b>Кредит счета "Вознаграждение к оплате"</b> (205500 x 12% = 24660)	24660
Оплачено вознаграждение:	
<b>Дебет счета "Финансовое обязательство"</b>	25340
<b>Дебет счета "Вознаграждение к оплате"</b>	24660
<b>Кредит счета "Денежные средства"</b>	50000
Амортизация:	
<b>Дебет счета "Расходы по амортизации" (205500/6)</b>	34250
<b>Кредит счета "Накопленная амортизация"</b>	34250

### *Аренда в финансовой отчетности арендодателя*

Для арендодателя передача актива в финансовую аренду означает передачу рисков и экономических выгод арендатору. В связи с этим в отчете о финансовом положении арендодателя дебиторская задолженность по арендным платежам отражается соответствующей чистой инвестицией в аренду. Согласно МСФО, чистые инвестиции в аренду представляют собой валовые инвестиции в аренду за вычетом полученного финансового дохода. Валовые инвестиции в аренду равны сумме минимальных арендных платежей (с точки зрения арендодателя) и причитающейся ему негарантированной ликвидационной стоимости арендуемого актива.

## 3.4 Обратная финансовая аренда

Продажи с обратной арендой подразумевают продажу актива с его последующей обратной арендой продавцу. Порядок учета такой операции зависит от типа аренды.

Если это финансовая аренда, то превышение выручки от продаж над балансовой стоимостью не отражается немедленно как доход продавца, а переносится и амортизируется в течение срока аренды.

Если это операционная аренда, то превышение/снижение выручки от продаж над балансовой стоимостью признается немедленно, т.е.:

- цена продажи равна справедливой стоимости – прибыль/убыток признаются немедленно;
- цена продажи меньше справедливой стоимости – прибыль/убыток признаются немедленно, кроме случая, когда убыток компенсируется будущими арендными платежами по стоимости ниже рыночной и списывается пропорционально арендным платежам в течение срока использования актива;
- цена продажи больше справедливой стоимости – превышение включается в доходы в течение срока использования актива.

В операционной аренде на момент продажи с обратной арендой справедливая стоимость меньше балансовой стоимости актива – разница признается немедленно убытком.

#### Особенности финансовой и операционной аренды

	Арендатор	Арендодатель
Финансовая аренда	<p>В начале срока аренды арендатор отражает в отчете о финансовом положении аренду как актив (арендуемое имущество) и обязательство (обязательство по аренде) в оценке по справедливой стоимости или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если она меньше справедливой стоимости</p> <p>Любые прямые первоначальные затраты, связанные с заключением договора аренды, включаются в стоимость арендуемого актива.</p> <p>В течение периода аренды по арендуемому имуществу начисляется амортизация.</p> <p>Арендные платежи состоят из суммы уменьшения обязательств по аренде и финансовых расходов. Финансовые расходы распределяются по отчетным периодам в течение срока аренды.</p> <p>Для определения степени обесценения арендованного актива применяется МСФО 36.</p>	<p>В начале срока аренды арендодатель списывает стоимость сданного в аренду имущества и признает в составе активов дебиторскую задолженность арендатора в сумме, равной чистым инвестициям в аренду</p> <p>Первоначальные прямые затраты, связанные с заключением договора аренды, признаются сразу как расходы периода или распределяются на несколько периодов (в зависимости от принципа соотношения затрат и выручки).</p> <p>В течение срока аренды дебиторская задолженность по финансовой аренде отражается арендодателем в сумме основной суммы долга с учетом начисленных процентов (финансового дохода) за минусом полученной оплаты от арендаторов.</p>

*Продолжение таблицы*

Операционная аренда	Арендные платежи учитываются и признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в качестве расходов в течение срока аренды по мере их возникновения.	Активы, переданные в аренду, остаются в отчете о финансовом положении арендодателя, в течение периода аренды по ним начисляется амортизация. Первоначальные прямые затраты, связанные с заключением договора аренды, признаются сразу как расходы периода или распределяются на несколько периодов. Доход арендодателя признается равномерно в течение срока аренды.
---------------------	---	--

**Вопросы для самоконтроля**

1. Раскройте понятие и виды аренды?
2. Каковы условия финансовой аренды?
3. Охарактеризуйте особенности учета финансовой аренды?
4. Каковы различия в учете по операционной аренде?

**Тесты****1. Условия финансовой аренды:**

А. актив берется на баланс арендатора; актив амортизируется арендатором; если актив в конце срока аренды перейдет в собственность арендатора, то его можно амортизировать в течение срока эксплуатации, если не перейдет, то амортизируется за время срока аренды; налог на имущество платит арендатор;

В. актив находится на балансе арендодателя; актив амортизируется арендодателем; налог на имущество платит арендодатель;

С. актив берется на баланс арендатора; актив амортизируется арендодателем; если актив в конце срока аренды не перейдет в собственность арендатора, то амортизируется за время срока аренды; налог на имущество платит арендатор;

Д. актив находится на балансе арендодателя; актив амортизируется арендатором; налог на имущество платит арендодатель; если актив в конце срока аренды перейдет в собственность

арендатора, то его можно амортизировать в течение срока эксплуатации;

Е. актив берется на баланс арендатора; актив амортизируется арендодателем; налог на имущество платит арендатор.

## **2. Условия операционной аренды:**

А. актив берется на баланс арендатора; актив амортизируется арендатором; если актив в конце срока аренды перейдет в собственность арендатора, то его можно амортизировать в течение срока эксплуатации, если не перейдет, то амортизируется за время срока аренды; налог на имущество платит арендатор;

В. актив берется на баланс арендатора; актив амортизируется арендодателем; если актив в конце срока аренды не перейдет в собственность арендатора, то амортизируется за время срока аренды; налог на имущество платит арендатор;

С. актив находится на балансе арендодателя; актив амортизируется арендатором; налог на имущество платит арендодатель; если актив в конце срока аренды перейдет в собственность арендатора, то его можно амортизировать в течение срока эксплуатации;

Д. актив принимается на баланс арендатора; актив амортизируется арендодателем; налог на имущество платит арендатор.

Е. актив находится на балансе арендодателя; актив амортизируется арендодателем; налог на имущество платит арендодатель;

## **3. Начислена арендная плата у арендатора**

А. Дт 8410 Кт 3360; Дт 1420 Кт 3360;

В. Дт 7410 Кт 3360; Дт 3130 Кт 3360;

С. Дт 7210 Кт 3360; Дт 3360 Кт 3130;

Д. Дт 1260 Кт 6260; Дт 1260 Кт 3130;

Е. Дт 6260 Кт 1260; Дт 3130 Кт 1260.

## **8. Начислен доход по аренде**

А. Дт 8410 Кт 3360; Дт 1420 Кт 3360;

В. Дт 7410 Кт 3360; Дт 3130 Кт 3360;

С. Дт 1260 Кт 6260; Дт 1260 Кт 3130;

Д. Дт 7210 Кт 3360; Дт 3360 Кт 3130;

Е. Дт 6260 Кт 1260; Дт 3130 Кт 1260.

### **Контрольные задания**

#### **Задание 1. Финансовый лизинг**

Организация «А» с 01 января 2009г. арендует автомашину справедливой стоимостью 8 725 тыс. тенге у организации «Б» на следующих условиях:

1. Не аннулируемая аренда сроком на 50 месяцев.

2. Ежемесячные арендные платежи в сумме 200 тыс. тенге подлежат оплате в конце каждого месяца. Приведенная стоимость 50 арендных платежей по 200 тыс. тенге (обычный аннуитет) при ставке 1% в месяц равна 7 840 тыс. тенге.

3. Оценочная ликвидационная стоимость через 50 месяцев составит 1 180 тыс. тенге (приведенная стоимость при 1% в месяц составит 715 тыс. тенге)

4. Оценочный срок использования автомашины составляет 60 месяцев.

5. Расчетная ставка процента на заемный капитал «А» равна 12% в год (1% в месяц). Подразумеваемая ставка организации «Б» (арендодателя) неизвестна.

*Задание:*

а) Определить в чем суть данной аренды для «А»?

б) Определить чему равна приведенная стоимость минимальных арендных платежей по аренде при гарантированной и негарантированной ликвидационной стоимости?

в) Отразите необходимые проводки для организации А в первый месяц аренды при гарантированной и негарантированной ликвидационной стоимости.

#### **Задание 2. Финансовый лизинг**

Срок аренды оборудования 5 лет. Стоимость реализации 110 000 тыс. тенге. Право собственности переходит в конце срока аренды, негарантированная остаточная стоимость — 10 000 тыс. тенге. Арендатор принимает к учету 100 000 тыс. тенге. Арендатор обязуется производить ежегодные арендные платежи в размере 25 000 тыс. тенге. Предусмотренная процентная ставка 8%.

*Задание:*

Составить график распределения арендных платежей (арендатор).

**Таблица 3 - График распределения арендных платежей**

Срок	Арендное обязательство	Минимальные арендные платежи	Расходы по процентам	Уменьшение арендного обязательства

**Задание 3 Финансовый лизинг**

2 января 2015 года организация Б подписала пятилетнее соглашение о финансовом лизинге оборудования с ежегодными платежами 200 000 тыс. тенге. Чистая приведенная стоимость оборудования составляет 758 000 тыс. тенге. При ставке заимствования 10% (фактор 3,79). Срок полезного использования оборудования совпадает со сроком лизинга. Компания использует прямолинейный метод начисления амортизации оборудования.

Напишите проводки, которые в 2015 году должна сделать компания Б, чтобы отразить операции по финансовой аренде.

**Таблица 4 - График распределения арендных платежей  
тыс. тенге**

На дату аренды	Денежные платежи	Расходы на выплату %	Уменьшение обязательства по аренде	Остаток обязательства по аренде
02.01.2015 г.	200 000	75 800	124 200	633 800
02.01.2016 г.	200 000	63 380	136 620	497 180
02.01.2017 г.	200 000	49 718	...	...

## ГЛАВА 4. ОТРАЖЕНИЕ В ОТЧЕТНОСТИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

### 4.1 Финансовые инструменты, их сущность и классификация

Финансовый инструмент представляет собой любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевой инструмент у другой организации.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытие информации» определены требования к раскрытию в финансовой отчетности информации для оценки значения финансовых инструментов, характера и степени рисков, связанных с ними. Необходимый объем раскрытия информации зависит от степени использования организацией финансовых инструментов и связанных с ним рисков.

*Финансовый инструмент* – это договор, в результате которого возникает финансовый актив у одного предприятия и финансовое обязательство или долевой инструмент – у другого.

*Долевой инструмент* – это договор, подтверждающий право на остаточную долю в активах субъекта, оставшихся после вычета всех его обязательств.

*Справедливая стоимость* – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки (см. МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

Положения МСФО (IFRS) 7 дополняют принципы признания, оценки и представления финансовых активов и обязательств, определенных IAS 32 «Финансовые инструменты – представление информации» и IAS 39 «Финансовые инструменты – признание и измерение».

*Финансовый актив* представляет собой любой актив организации в виде:

- денежных средств;
- прав, обусловленных договором, на получение денежных средств или другого финансового актива от другой организации;
- прав, обусловленных договором, на обмен финансовыми инструментами с другой организацией на потенциально выгодных условиях;
- долевого инструмента другой организации;
- договоров, расчет по которым будет или может быть произведен собственными долевыми инструментами организации.

*Финансовое обязательство* представляет собой обусловленную договором обязанность:

- предоставить другой организации денежные средства или другие финансовые активы;
- обменять финансовые инструменты на другие финансовые инструменты на потенциально невыгодных условиях.
- договором, расчет по которому будет или может быть осуществлен путем поставки собственных долевого инструментов.

*Долевой инструмент* представляет собой любой договор, подтверждающий право на долю в капитале организации, представляющую собой часть стоимости активов организации за вычетом всех ее обязательств. Долевые инструменты, в отличие от финансовых обязательств, не порождают обязательства эмитента передать их держателю финансовых активов.

Под производным финансовым инструментом понимается финансовый инструмент:

- стоимость которого меняется из-за изменений процентной ставки, цены товара или курса ценных бумаг, курса валют, индексов цен, рейтинга или другой базисной переменной;
- приобретение которого требует незначительные инвестиции по сравнению с другими финансовыми инструментами, цены которых аналогично реагируют на изменения рынка;
- расчеты по которому предполагается произвести в будущем.

Примерами производных финансовых инструментов являются фьючерсы, форвардные контракты и опционы, свопы.



Сложный финансовый инструмент – это инструмент, представляющий собой комбинацию финансового обязательства и долевого инструмента. Примерами таких инструментов являются облигации, конвертируемые в простые акции или погашаемые нефинансовыми активами. Сложный финансовый инструмент может содержать производный финансовый инструмент.

Стандарт требует отдельно отражать финансовое обязательство, долевого инструмента и встроенный производный инструмент, включенные в сложный финансовый инструмент.

#### Классификация финансовых активов и обязательств:

Категория	Характеристика
Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости, с отнесением изменений на прибыль или убыток	Финансовые активы приобретаются или принимаются организацией в основном с целью получения прибыли от краткосрочных изменений цен, процентов и др. В эту категорию независимо от цели приобретения включаются финансовые активы, входящие в портфель, структура которого показывает намерение получить прибыль в краткосрочной перспективе Производные финансовые инструменты, кроме эффективных инструментов хеджирования
Инвестиции, удерживаемые до погашения	К таким инвестициям относятся финансовые активы с фиксированными или по-другому определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которыми организация намерена владеть до наступления срока погашения и имеет для этого соответствующую возможность
Ссуды и дебиторская задолженность	К этой категории относятся финансовые активы, возникшие в результате предоставления денежных средств, товаров и услуг прямо дебитору, кроме предоставленных для их переуступки в краткосрочной перспективе ( в таком случае они относятся к первой группе)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	К этой категории относятся финансовые активы, не включаемые в другие категории

## 4.2 Признание и оценка финансовых инструментов

Организации признают финансовый актив или финансовое обязательство, когда организация становится стороной договора, являющегося основой финансового инструмента. Организация, выпускающая финансовый инструмент, должна при первоначальном признании классифицировать составляющие инструмента как обязательство или капитал. Финансовые инструменты организации отражаются в составе активов и обязательств.

Для признания актива или обязательства наличие договора недостаточно, для этого требуется, чтобы одна из сторон договора произвела действия, в итоге которых у нее появится право на получение актива или обязательства.

Активы признаются или на дату заключения сделки, или на дату расчетов. Выбранный метод учета последовательно применяется ко всем активам одной категории. Под датой заключения сделки понимается дата, на которую принимается обязательство купить или продать актив. Под датой расчетов понимается дата фактической передачи финансового инструмента, оговоренного договором, организации или организацией.

### Классификация финансовых активов (МСФО 9)

Организация классифицирует финансовые активы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости или справедливой стоимости, исходя из:

- бизнес-модели организации, используемой для управления финансовыми активами; и
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором потоками денежных средств.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба из следующих условий:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств;

договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные сроки потоков денежных средств, являющихся

исключительно платежами основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга.

#### Категории финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытков	Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытков	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода
--	---	--	---

При первоначальном признании организация оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости плюс или минус, в случае финансового актива или финансового обязательства, не учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, *затраты по сделке*, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском такого финансового актива или финансового обязательства

### 4.3 Справедливая стоимость. Методы определения справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансового инструмента определяется с достаточной степенью вероятности в следующих случаях:

- имеется доступная информация о цене финансового инструмента на открытом рынке;
- финансовый инструмент участвует в рейтинге;
- финансовый инструмент имеет приемлемую модель оценки на основе данных активного рынка;
- справедливая стоимость финансового актива или финансового обязательства может определяться путем применения одного или нескольких общедоступных методов, например дисконтированием денежных потоков.

В случае финансового актива или финансового обязательства, не учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой

отражаются в составе прибыли или убытка, *затраты по сделке*, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском такого финансового актива или финансового обязательства в первоначальную оценку включаются затраты по сделке, в том числе вознаграждения и комиссионные, уплаченные консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, налоги и сборы за перевод средств.

В затраты по сделке не включаются премия или дисконт по долговым инструментам, затраты на финансирование, административные расходы организации и затраты по управлению активами.

Проценты, дивиденды, прибыли и убытки, относящиеся к финансовым обязательствам, отражаются как доходы и расходы в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

#### *Первоначальная оценка*

При первоначальном признании предприятие оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости плюс или минус, в случае финансового актива или финансового обязательства, не учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском такого финансового актива или финансового обязательства.

Однако, если справедливая стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании отличается от цены операции, то в этом случае, если эта справедливая стоимость подтверждается котируемой ценой на идентичный актив или обязательство на активном рынке или основывается на методе оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка, организация должно признавать разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой операции в качестве прибыли или убытка.

#### *Последующая оценка финансовых активов*

После первоначального признания организация оценивает финансовый актив по справедливой стоимости или амортизированной стоимости.

**Оценка финансовые активы и обязательства оцениваются  
следующим образом:**

Виды финансовых активов:			
Инвестиции, удерживаемые до погашения	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей и убытков	Ссуды и дебиторская задолженность, предоставленные организацией	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражается в составе прочего совокупного дохода
Последующая оценка:			
Амортизированная стоимость с использованием метода эффективной процентной ставки	Справедливая стоимость	Амортизированная стоимость с использованием метода эффективной процентной ставки	Справедливая стоимость

#### 4.4 Амортизированная стоимость. Амортизация дисконта и премии

*Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства* – величина, в которой финансовые активы или обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы уменьшения (прямого или путем использования счета оценочного резерва) на обесценение или безнадежную задолженность.

*Метод эффективной ставки процента* – метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

*Эффективная процентная ставка* – ставка, применяемая при

точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента предприятие должно рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должно принимать во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или скидок. Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), предприятие должно использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

*Затраты по сделке* – дополнительные затраты, непосредственно связанные с приобретением, выпуском или выбытием финансового актива или финансового обязательства. Дополнительные затраты – затраты, которые бы не возникли, если бы предприятие не приобрело, не выпустило или не продало финансовый инструмент.

Такой метод не применяется к:

а) финансовым обязательствам, оценка которых производится по справедливой стоимости через прибыль или убыток и которые должны оцениваться по справедливой стоимости. Исключение составляет производное обязательство, связанное с некотируемым долевым инструментом, расчеты по которому осуществляются предоставлением инструмента, справедливая стоимость которого

надежно не определяется, соответственно оцениваемого по себе-стоимости;

б) финансовым обязательствам, появляющимся при передаче финансового актива, не являющейся прекращением признания, либо когда используется подход, который основан на продолжении участия в активе;

в) договорам финансовых гарантий, являющихся договорами, обязывающими эмитента осуществлять определенные выплаты в возмещение убытков держателя полиса вследствие того, что конкретный дебитор своевременно не платит по оговоренным или измененным условиям по долговому инструменту;

г) соглашениям по ссуде, предоставляемой по ставке процента ниже рыночной ставки.

**Амортизированная стоимость финансового обязательства** – это стоимость, по которой оно было оценено при первоначальном признании, минус выплаты основной суммы долга и процентов плюс накопленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения:

$$AC = PV - \sum CF + AA$$

где

AC (Amortised cost) – амортизированная стоимость на конец периода;

PV (Present Value) – текущая (справедливая) стоимость;

CF (Cash flows) – денежные выплаты по договору финансового обязательства;

AA (Accumulated amortization) – накопленная амортизация разницы.

Основные сложности в учете по амортизированной стоимости связаны именно с возникновением, признанием и дальнейшим учетом разницы между первоначальной стоимостью финансового обязательства и его стоимостью на момент погашения.

Эта разница возникает из требования МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» первоначально признавать финансовые обязательства по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке, прямо связанных с привлечением данного вида долгового финансирования. Необходимо отметить, что

требование вычета затрат по сделке из справедливой стоимости обязательства относится только к финансовым обязательствам, учитываемым в дальнейшем по амортизированной стоимости. Остальные финансовые обязательства признаются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке.

Прекращение признания финансового актива или его части происходит в случае, если организация утрачивает контроль над правами по договору составляющими содержание финансового актива. Финансовый актив, признание которого прекращается списывается по балансовой стоимости. Разница между его балансовой стоимостью и суммой поступивших или подлежащих поступлению средств, а также учтенные на счетах капитала результаты переоценки отражаются в составе прибыли и убытков.

Прекращение признания финансового обязательства производится после его погашения, аннулирования на законных основаниях или истечения срока его исполнения. Разница между балансовой стоимостью прекращенного обязательства и суммой средств, выбывших в его погашение, отражается в составе прибыли и убытков.

Таким образом, финансовый инструмент представляет собой любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевого инструмент у другой организации. Необходимый объем раскрытия информации в финансовой отчетности зависит от степени использования организацией финансовых инструментов и связанных с ним рисков.

Долевой инструмент представляет собой любой договор, подтверждающий право на долю в капитале организации, представляющую собой часть стоимости активов организации за вычетом всех ее обязательств. Долевые инструменты, в отличие от финансовых обязательств, не порождают обязательства эмитента передать их держателю финансовых активов.

МСФО требует отдельно отражать финансовое обязательство, долевого инструмент и встроенный производный инструмент, включенные в сложный финансовый инструмент. Финансовые инструменты классифицируются:



- Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости, с отнесением изменений на прибыль или убыток;
- Инвестиции, удерживаемые до погашения;
- Ссуды и дебиторская задолженность;
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости. изменение которой отражается в составе прочего совокупного дохода

Первоначально финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются по фактическим затратам, т. е. по справедливой стоимости. На каждую отчетную дату финансовые активы рассматриваются на предмет обесценения. Убытки от обесценения включаются в финансовый результат текущего периода независимо от категории финансовых активов.

На каждую отчетную дату необходимо рассмотреть финансовые активы на предмет их обесценения. Убытки от обесценения включаются в финансовый результат текущего периода независимо от категории финансовых активов. Если обесценению подвергается предназначенный для торговли финансовый актив, то сумма его обесценения списывается со счета капитала и относится на убытки отчетного периода.

#### **4.5 Классификация долевых инструментов. Критерии значительного влияния**

Для учета инвестором инвестиций в ассоциированные организации применяется МСФО (IAS) 28. Данный Стандарт касается инвестиций в ассоциированные организации и предполагает следующие основные термины:

Ассоциированная организации – это организация, на деятельность которой инвестор оказывает существенное влияние, но которая не является ни дочерней, ни совместной организацией.

Существенное влияние – это возможность участвовать в принятии решений по финансовой или операционной политике компа-

нии, но не контролировать такую политику.

Организация-инвестор обладает контролем, если:

- инвестор подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или
- имеет право на получение дохода, а также
- имеет возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций

Инвестор подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, если доход инвестора от участия в объекте инвестиций может варьироваться в зависимости от показателей деятельности объекта инвестиций. В определении наличия контроля указывается на существующую связь между полномочиями и доходом, т.е. инвестор имеет полномочия с целью оказания влияния на доход инвестора от участия в объекте инвестиций.

*Полномочия* – Существующие права, которые предоставляют возможность в настоящий момент времени управлять значимой деятельностью.

В контексте настоящего стандарта *значимая деятельность* – это деятельность объекта инвестиций, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций.

*Дочерняя организация* – это организация, находящаяся под контролем другой организации

*Метод долевого участия* – метод учета, при котором инвестиции при первоначальном признании оцениваются по фактической стоимости, а затем их стоимость корректируется с учетом изменения доли инвестора в чистых активах объекта инвестиций после приобретения. Прибыль или убыток инвестора включает долю инвестора в прибыли или убытке объекта инвестиций, а прочий совокупный доход инвестора включает долю инвестора в прочем совокупном доходе объекта инвестиций.

**Существенное влияние.** Если инвестор владеет прямо или косвенно через другие дочерние компании не менее чем 20% акций объекта инвестиций, имеющих право голоса, это означает то, что инвестор обладает существенным влиянием, если только обрат-

ное не может быть четко продемонстрировано. И наоборот, если инвестор владеет прямо или косвенно через дочерние компании мене чем 20 % акций объекта инвестиций, имеющих право голоса, это означает, что инвестор не имеет существенного влияния, если только такое влияние не может быть четко продемонстрировано. Принадлежность крупного или контрольного пакета акций другому инвестору необязательно исключает наличие у инвестора существенного влияния.

Наличие существенного влияния со стороны инвестора обычно подтверждается одним или несколькими из перечисленных ниже способами:

- а) представительство в совете директоров или аналогичном органе управления объекта инвестиции;
- б) участие в процессе выработки политики;
- в) крупные операции между инвестором и объектом инвестиций;
- г) обмен управленческим персоналом; или
- д) предоставление важной технической информации.

Организация может владеть варрантами на акции, опционами на покупку акций, долговыми или долевыми инструментами, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, или другими аналогичными инструментами, которые в случае исполнения или конвертации могут обеспечить предприятию дополнительные права голоса или сократить права голоса другой стороны в отношении финансовой и операционной политики другого предприятия (то есть потенциальные права голоса). Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые на текущий момент являются реализуемыми или конвертируемыми, включая потенциальные права голоса других предприятий, являются факторами, которые должны учитываться при оценке того, имеет ли предприятие значительное влияние. Потенциальные права голоса не являются реализуемыми или конвертируемыми на текущий момент, если они, например, не могут быть реализованы или конвертированы до определенной даты в будущем или до наступления определенного события.

### *Методы учета инвестиций.*

Согласно методу учета по долевого участию, инвестиции первоначально записываются по себестоимости, и их балансовая стоимость увеличивается или уменьшаются на признанную долю инвестора в прибылях и убытках объекта инвестиций после даты приобретения. Полученный от объекта инвестиций доход уменьшает балансовую стоимость инвестиций. Корректировки балансовой стоимости могут быть также необходимы для отражения изменений доли участия инвестора в объекте инвестиций, возникающих в результате изменений в собственном капитале объекта инвестиций, которые не были включены в отчет о прибылях и убытках. К таким изменениям относят те, которые возникают в результате переоценки основных средств и инвестиций, в результате курсовых разниц при пересчете отчетности в иностранной валюте и в результате корректировок, учитывающих разницы, возникающие при объединении компаний.

Метод учета по себестоимости - это метод учета, когда инвестиции регистрируются по себестоимости. Согласно данному методу, инвестор записывает свои инвестиции в инвестируемую компанию по себестоимости. Инвестор признает доход только в той степени, в какой он получает поступления из накопленной чистой прибыли объекта инвестиций после даты приобретения. Доходы, полученные сверх такой прибыли, считаются возмещением инвестиции и записываются как уменьшение стоимости инвестиции.

## **4.6 Применение метода по долевого участию.**

### **Исключения из метода долевого участия.**

#### **Отдельная финансовая отчетность**

*Отдельная финансовая отчетность* – составляемая материнской организацией (т.е. инвестором, имеющим контроль над дочерней организацией) или инвестором, осуществляющим совместный контроль над объектом инвестиций или имеющим значительное влияние на него, финансовая отчетность, в которой инвестиции учитываются по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Финансовая отчетность, составленная с использованием

метода долевого участия, не является отдельной финансовой отчетностью. Аналогично, финансовая отчетность предприятия, не имеющего ни дочерних организаций, ни ассоциированных организаций, ни долей участия в совместных организациях, не является отдельной финансовой отчетностью.

Организация-инвестор со значительным влиянием над объектом инвестиций должна учитывать свои инвестиции в ассоциированную организацию, используя метод долевого участия, за исключением случаев, когда предприятие освобождается от учета таких инвестиций по методу долевого участия.

Инвестиции в ассоциированную организацию учитываются согласно методу учета по долевному участию, начиная с даты, с которой она подпадает под определение ассоциированной организации.

Для применения метода учета по долевному участию инвестор использует самую последнюю из имеющихся, финансовую отчетность ассоциированной компании, обычно они составлены на ту же дату, что и финансовая отчетность инвестора. Когда даты составления отчетов инвестором и ассоциированной компанией различаются, последняя часто составляет, специально для инвестора, отчеты на дату составления отчетов инвестора. Если это нецелесообразно, могут использоваться финансовые отчетности, датируемые по-разному. Принцип последовательности диктует, что продолжительность отчетных периодов и любая разница между датами составления отчетов должны оставаться неизменными из периода в период.

Когда используются финансовые отчетности на разные даты, производятся корректировки для учета воздействия любых существенных событий или операций между инвестором и ассоциированной компанией, которые произошли в период между датой составления финансовой отчетности ассоциированной компании и датой составления финансово отчетности инвестора.

Финансовая отчетность инвестора обычно составляются с помощью единой учетной политики для схожих операций и событий, произошедших в аналогичных условиях. Во многих случаях, если ассоциированная компания использует учетную политику, от-

личную от принятой инвестором для схожих операций и событий, произошедших в аналогичных условиях, финансовая отчетность ассоциированной компании корректируются соответствующим образом при использовании инвестором метода учета по долевого участию. Если рассчитать подобные корректировки практически невозможно, то этот факт обычно раскрывается.

Если ассоциированная организация имеет в обращении кумулятивные привилегированные акции, принадлежащие третьим лицам, инвестор рассчитывает свою долю прибылей и убытков после выполнения корректировки, учитывающей дивиденды по привилегированным акциям, независимо от того, были ли они объявлены или нет.

Если, при использовании метода учета по долевого участию доля инвестора в убытках ассоциированной организации равна или превышает балансовую стоимость инвестиций, то инвестор обычно прекращает включать в отчетность свою долю будущих убытков. Инвестиция показывается в отчете равной нулю. Дополнительные убытки покрываются в той степени, в какой инвестор принял на себя обязательства или произвел выплаты от имени ассоциированной компании для погашения обязательств последней, гарантированных инвестором, или оговоренных каким-либо другим образом. Если впоследствии ассоциированная компания показывает в своих отчетах прибыль, инвестор возобновляет отражение своей доли прибылей только после того, как она будет равна доле непризнанного чистого убытка.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Определение финансовых инструментов?
2. Правила учета финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости?
3. Классификация финансовых инвестиций?
5. Назовите критерии значительного влияния?
6. Применение метода долевого участия?

### *Тесты*

#### **1. Финансовый инструмент представляет собой**

А) любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевого инструмент у другой организации;

В) обязательство, возникшее в результате договорных отношений, предусматривающее передачу денег или иных финансовых активов, обмен финансовых инструментов на невыгодных для себя условиях, выполнение контракта, когда расчет производится собственными долевыми инструментами;

С) финансовый актив, средство обмена, является основой оценки сделок и представляется в финансовой отчетности;

Д) финансовый актив, договорное право вкладчика получить деньги или выписать чек или аналогичный инструмент на остаток счета для уплаты финансового обязательства;

Е) все ответы верны;

#### **2. Финансовый актив (финансовые инвестиции) – это**

А) любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевого инструмент у другой организации;

В) обязательство, возникшее в результате договорных отношений, предусматривающее передачу денег или иных финансовых активов, обмен финансовых инструментов на невыгодных для себя условиях, выполнение контракта, когда расчет производится собственными долевыми инструментами;

С) активы в виде денежных средств, договорного права на получение денег или другого финансового актива от другой организации, договорного права на обмен финансового инструмента с другой организации на выгодных условиях, долей в собственном капитале другой организации, или контракта, расчет по которому может производиться собственными долевыми инструментами;

Д) финансовый актив, средство обмена, является основой оценки сделок и представляется в финансовой отчетности;

Е) финансовый актив, договорное право вкладчика получить деньги или выписать чек или аналогичный инструмент на остаток счета для уплаты финансового обязательства;

### **3. Денежный депозит – это**

А) финансовый актив, договорное право вкладчика получить деньги или выписать чек или аналогичный инструмент на остаток счета для уплаты финансового обязательства;

В) любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевого инструмент у другой организации;

С) обязательство, возникшее в результате договорных отношений, предусматривающее передачу денег или иных финансовых активов, обмен финансовых инструментов на невыгодных для себя условиях, выполнение контракта, когда расчет производится собственными долевыми инструментами;

Д) финансовый актив, средство обмена, является основой оценки сделок и представляется в финансовой отчетности;

Е) все ответы верны;

### **4. Финансовое обязательство –**

А) любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевого инструмент у другой организации;

В) финансовый актив, средство обмена, является основой оценки сделок и представляется в финансовой отчетности;

С) финансовый актив, договорное право вкладчика получить деньги или выписать чек или аналогичный инструмент на остаток счета для уплаты финансового обязательства;

Д) обязательство, возникшее в результате договорных отношений, предусматривающее передачу денег или иных финансовых активов, обмен финансовых инструментов на невыгодных для себя условиях, выполнение контракта, когда расчет производится собственными долевыми инструментами;

Е) все ответы верны;

**5. Справедливая стоимость финансового инструмента определяется с достаточной степенью вероятности в следующих случаях:**

А) имеется доступная информация о цене финансового инструмента на открытом рынке;



- В) финансовый инструмент участвует в рейтинге;
- С) финансовый инструмент имеет приемлемую модель оценки на основе данных активного рынка;
- Д) справедливая стоимость финансового актива или финансового обязательства может определяться путем применения одного или нескольких общедоступных методов, например дисконтированием денежных потоков.

Е) все ответы верны

**6. Различают виды хеджирования:**

А) хеджирование от возможных изменений справедливой стоимости, хеджирование денежных потоков;

В) хеджирование чистых инвестиций в зарубежную организацию; хеджирование к конкретному риску, связанному с признанным активом или обязательством;

С) хеджирование отдельный актив, обязательство, твердое соглашение, прогнозируемая с высокой вероятностью сделка или чистая инвестиция в зарубежную деятельность;

Д) портфельное хеджирование, хеджирование чистых инвестиций в зарубежную организацию;

Е) хеджирование справедливой стоимости, хеджирование денежных потоков, хеджирование чистых инвестиций в зарубежную организацию;

**7. Прекращение признания финансового актива или его части происходит:**

А) финансовый актив, признание которого прекращается, списывается по первоначальной стоимости;

В) разница между балансовой стоимостью и суммой поступивших средств отражается на счетах капитала;

С) не прекращается признание финансового обязательства;

Д) нет верного ответа;

Е) если организация утрачивает контроль над правами по договору составляющими содержание финансового актива;

**8. МСФО (IAS) 39 называется**

А) Финансовые инструменты – раскрытие информации;

В) Финансовые инструменты – представление информации;

С) Финансовые инструменты - признание и измерение;

Д) Финансовые инструменты;

Е) Нет верного ответа;

**9. Если используется учет по методу долевого участия, какое влияние оказывают дивиденды, полученные от ассоциированной компании**

А. балансовая стоимость инвестиции в бухгалтерском балансе инвестора увеличивается на сумму дивидендов

В. балансовая стоимость инвестиции в бухгалтерском балансе инвестора уменьшается на сумму дивидендов

С. дивиденды отражаются в отчете о финансовых результатах инвестора

Д. нет верного ответа

Е. балансовая стоимость инвестиции в отчете о прибылях и убытках инвестора уменьшается на сумму дивидендов

**10. Ассоциированная организация – это организация**

А. на деятельность которой инвестор имеет значительное влияние и которая не является ни дочерней организацией, ни долей участия совместной деятельности

В. инвестор, которой обладает только временным контролем

С. инвестор, которой контролирует принятие решений по операционной деятельности, но не оказывает влияние на инвестиционную и финансовую политику

Д. в которой распределен контроль на экономической деятельностью согласно договора

Е. на деятельность которой инвестор имеет значительное влияние

**11. Метод долевого участия оценивает инвестицию**

А. по справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие

В. по дисконтированной стоимости инвестиции

С. по наименьшей из справедливой или дисконтированной стоимости

Д. по себестоимости плюс доля инвестора в прибыли после приобретения

Е. по себестоимости минус доля инвестора в прибыли после приобретения

**4. Метод долевого участия предназначен для инвесторов**

А. обладающих значительным влиянием и имеющим контроль

В. обладающих значительным влиянием, но не имеющим контроль

С. не обладающих значительным влиянием, но имеющим контроль

Д. не обладающих значительным влиянием и не имеющих контроль

Е. по себестоимости плюс доля инвестора в прибыли после приобретения

**12. Из нижеперечисленного не относится к факторам, указывающим на наличие контроля со стороны инвестора на объект инвестиций**

А. Полномочия определять финансовую и операционную политику организации согласно уставу или соглашению

В. Возможность управлять более чем половиной акций, имеющих право голоса, по соглашению с другими инвесторами

С. Право назначать и смещать большинство членов совета директоров или равнозначного органа управления другой организации

Д. Обмен управленческим персоналом

Е. нет верного ответа

**13. Все нижеперечисленное относится к факторам, указывающим на наличие значительного влияния со стороны инвестора на объект инвестиций, за исключением**

А. Представительства в совете директоров

В. Участия в процессе установления политики, включая принятие решений по дивидендам

С. Любых операций между инвестором и объектом инвестиций

Д. Обмена управленческим персоналом

Е. Участия в процессе установления политики

**14. Инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые организации в отдельной отчетности инвестора учитываются**

А. по справедливой стоимости

- В. по себестоимости
- С. по дисконтированной стоимости
- Д. по справедливой стоимости либо по себестоимости
- Е. по рыночной стоимости

**15. Отдельная финансовая отчетность – это:**

- А. Финансовая отчетность, в которой применяется метод учета по долевого участию
- В. Финансовая отчетность организации, не имеющей ни дочерней, ни ассоциированной организации
- С. Представляемая материнской организацией, инвестором ассоциированной организации или предпринимателем в совместно контролируемой организации отчетность, учет инвестиций которой ведется на основе прямой доли участия
- Д. Финансовая отчетность, содержащая результаты и чистые активы объектов инвестиций
- Е. Нет правильного ответа

***Контрольные задания***

1. Организация «Нурай» подписывает договор с организацией «Айдана» 23.02.2011 года. Договор обязателен к исполнению, только в случае согласия организации «Нурай» его исполнить. Организация «Айдана» обязуется предоставить право выбора погашения организации «Нурай» и получить справедливую стоимость 1 000 собственных простых акций «Айдана» на 31.12.2011г., либо получить акции в обмен на 100 000 тыс. тенге (100 тыс. тенге за акцию).

*Задание*

Установить вид финансового актива.

## ГЛАВА 5. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ РАБОТНИКАМ (МСФО 19) И УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ПО ПРОГРАММАМ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ (ПЕНСИОННЫМ ПЛАНАМ) (МСФО 26)

### 5.1 Сфера применения МСФО 19. Краткосрочные вознаграждения работникам

Цель стандарта МСФО 19 – установление правил учета и раскрытие информации о вознаграждениях работникам.

Вознаграждения работникам представляют собой все формы вознаграждений и выплат сотрудникам организации за выполненную работу и включают в соответствии с порядком учета и отражением в отчетности такие категории, как:

- краткосрочные вознаграждения;
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия;
- компенсационные выплаты долевыми инструментами.

Краткосрочные вознаграждения работникам представляют собой – вознаграждения работникам, подлежащие выплате полностью в течение 12 месяцев после окончания периода, в котором работники оказали услуги. В этот перечень не включаются выходные пособия и компенсационные выплаты долевыми инструментами.

Краткосрочные вознаграждения (денежная) – заработная плата, взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплачиваемый отпуск по болезни, участие в прибыли, премии и т.п.

Краткосрочные вознаграждения (неденежная) – медицинское обслуживание, обеспечение жильем, обеспечение автотранспортом, выдача бесплатных или дотируемых товаров и т.п.

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности – вознаграждения работникам, выплачиваемые по окончании трудовой деятельности (кроме выходных пособий и компенсационных выплат долевыми инструментами).

Прочие долгосрочные вознаграждения работникам - вознаграждения работникам, задолженность по выплате которых не может быть погашена вся в течение 12 месяцев после окончания периода, в котором работники оказывали соответствующие услуги. В этот перечень не включаются выплаты по окончании трудовой деятельности, выходные пособия и компенсационные выплаты долевыми инструментами.

Другие долгосрочные вознаграждения представляют собой как:

- Оплачиваемый отпуск для работников, имеющих длительный стаж работы
- Оплачиваемый творческий отпуск
- Пособия по временной нетрудоспособности
- Участие в прибыли, премии и т.д.

Выходные пособия характеризуются как - вознаграждения работникам, возникающие результате:

а) решения организации уволить работника до достижения им пенсионного возраста

б) решение работника добровольно уволится в обмен на такое вознаграждение.

Компенсационные выплаты долевыми инструментами выплачивается работникам, имеющим право на получение финансовых инструментов, выпущенных самой организацией (материнской). Размер обязательства организации зависит от будущей цены долевых финансовых инструментов, выпущенных организацией.

Самой распространенной и существенной категорией вознаграждений в отечественном бизнесе являются краткосрочные вознаграждения работникам. Они включают в себя следующие виды вознаграждений:

- заработная плата и взносы на социальное обеспечение;
- краткосрочные оплачиваемые отсутствия на работе (такие как ежегодный оплачиваемый отпуск и отпуск по болезни), в случаях когда компенсация за отсутствие должна быть выплачена в течение 12 месяцев после окончания периода;
- участие в прибыли и премии, подлежащие выплате в течение 12 месяцев после окончания периода;

- вознаграждения в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем и автотранспортом, бесплатные или льготные товары или услуги) для работников.

Краткосрочные вознаграждения являются достаточно простыми элементами для учета: при оценке обязательств или затрат не требуется использование актуарных допущений, обязательства не дисконтируются.

В общем случае предприятие должно признать недисконтированную сумму краткосрочных вознаграждений в составе обязательств и расходов периода, за исключением тех вознаграждений, которые другие стандарты требуют или разрешают включать в себестоимость актива (например, МСФО (IAS) 2 «Запасы», МСФО (IAS) 16 «Основные средства»). Так, заработная плата и взносы в государственные внебюджетные фонды начисляются за соответствующий период отработанного времени (объем работ) с одновременным признанием текущего обязательства.

**Краткосрочные оплачиваемые отсутствия на работе.** К ним относятся следующие типичные случаи:

- ежегодный основной оплачиваемый отпуск;
- отсутствие по болезни (больничные), краткосрочной нетрудоспособности;
- отпуск по уходу за ребенком.

Оплачиваемые отсутствия на работе в рамках МСФО (IAS) 19 подразделяются на две категории: накапливаемые и ненакапливаемые.

При ненакапливаемых оплачиваемых отсутствиях на работе компания должна признать затраты только при наступлении факта отсутствия на работе. Ненакапливаемые оплачиваемые отсутствия на работе не переносятся на будущие периоды и пропадают, если работник их не использовал (не полностью использовал) в текущем периоде. У работников нет права на получение денежных выплат за такое неиспользованное отсутствие, в том числе и при уходе с предприятия.

Типичным примером ненакапливаемых оплачиваемых отсутствий являются больничные выплаты. В соответствии с Трудовым кодексом РК 2016 (от 23 ноября 2015 года № 414-V, введенным

в действие с 1.01.2016 года) работникам – застрахованным лицам гарантировано социальное обеспечение при временной нетрудоспособности в виде пособия по временной нетрудоспособности.

Пособие по временной нетрудоспособности – это денежная выплата за счет средств работодателя и Фонда государственного социального страхования, компенсирующая утраченную работником заработную плату при временном освобождении от работы в связи с болезнью, травмой и (или) по иным предусмотренным законодательством причинам. Основанием для назначения и выплаты пособий по временной нетрудоспособности является листок нетрудоспособности.

Следовательно, для целей МСФО (IAS) 19 выплаты в связи с временной нетрудоспособностью могут быть классифицированы как краткосрочные оплачиваемые отсутствия на работе. Затраты на них компания должна признать непосредственно при наступлении факта отсутствия на работе.

К оплачиваемым отсутствиям на работе также относится отпуск по уходу за ребенком (статья 99 Трудового кодекса РК 2016).

При накапливаемых оплачиваемых отсутствиях на работе организация должна признать затраты на момент, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые отсутствия на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательство возникает по мере того, как работники оказывают услуги, в результате чего увеличивается продолжительность оплачиваемых отсутствий на работе. организация должна измерять ожидаемые затраты на оплату накапливаемых оплачиваемых отсутствий на работе как дополнительную сумму, которую оно предполагает выплатить работнику за неиспользованные оплачиваемые отсутствия на работе, накопленные по состоянию на конец отчетного периода (п. 14 МСФО (IAS) 19).

Накапливаемые отсутствия подразделяются на два вида:

- компенсируемые (работники имеют право на денежные выплаты за неиспользованные отсутствия при увольнении с предприятия);



- некомпенсируемые (работники при увольнении не имеют права на получение денежных выплат за неиспользованные отсутствия).

Накапливаемые компенсируемые отсутствия на работе можно перенести на будущее и использовать в последующих периодах (в случае если они не были использованы полностью в текущем периоде).

Ежегодный основной оплачиваемый отпуск, согласно МСФО (IAS) 19, относится к категории накапливаемых компенсируемых отсутствий на работе. Для подтверждения этого вывода обратимся к требованиям Трудового кодекса РК. В соответствии со статьей 87 Трудового кодекса РК 2016 работникам предоставляются следующие виды отпусков: 1) оплачиваемые ежегодные трудовые отпуска; 2) социальные отпуска.

Оплачиваемый ежегодный трудовой отпуск предназначен для отдыха работника, восстановления работоспособности, укрепления здоровья и иных личных потребностей работника и предоставляется на определенное количество календарных дней с сохранением места работы (должности) и средней заработной платы. Работникам предоставляются следующие виды оплачиваемых ежегодных трудовых отпусков:

- 1) основной оплачиваемый ежегодный трудовой отпуск;
- 2) дополнительный оплачиваемый ежегодный трудовой отпуск.

Под социальным отпуском понимается освобождение работника от работы на определенный период в целях создания благоприятных условий для материнства, ухода за детьми, получения образования без отрыва от производства и для иных социальных целей.

Работникам предоставляются следующие виды социальных отпусков:

- 1) отпуск без сохранения заработной платы;
- 2) учебный отпуск;
- 3) отпуск в связи с беременностью и рождением ребенка (детей), усыновлением (удочерением) новорожденного ребенка (детей);

4) отпуск без сохранения заработной платы по уходу за ребенком до достижения им возраста трех лет.

Период нахождения в социальном отпуске засчитывается в трудовой стаж, если иное не предусмотрено законами Республики Казахстан. Предоставление отпуска оформляется актом работодателя.

## **5.2 Признание и измерение. Краткосрочные оплачиваемые отсутствия на работе. Участие в прибыли и премиальные системы**

Организация должна признавать ожидаемые затраты на участие в прибыли и выплату премий только в случае, если:

- организация имеет на отчетную дату традиционное или юридическое обязательство выплатить некоторую сумму в связи с прошлыми событиями; и
- это обязательство можно надежно оценить.

По некоторым программам участия в прибыли работникам предоставляется право на долю прибыли, которое они могут реализовать только при условии, что они остаются работать в организации в течение установленного периода времени. Такие программы обуславливают возникновение традиционного обязательства по мере предоставления работниками услуг, которые увеличивают сумму, подлежащую выплате, если они продолжают работать в организации до окончания установленного периода.

При оценке обязательства необходимо принимать во внимание возможность увольнения из организации некоторых работников без получения соответствующей доли прибыли.

Пример – Начисление резерва на оплату работникам доли участия в чистой прибыли организации

В соответствии с планом участия в прибыли организация должна выплачивать работникам определенную долю ее чистой прибыли за год. Общая сумма выплат по плану участия в прибыли за год составит 16 000 тыс. тенге. Организация признает обязательство и расход в размере 16 000 тыс. тенге.

Корреспонденция счетов	Сумма
<b>Дебет счета</b> «Расходы на персонал – по оплате доли участия в чистой прибыли»-	16 000 тыс. тенге
<b>Кредит счета</b> «Резерв на выплату доли участия в чистой прибыли»	16 000 тыс. тенге

Организация может не иметь юридического обязательства по выплате премии, но если в организации принята практика выплаты премий, возникает традиционное обязательство.

Организация может надежно оценить свои юридические обязательства или традиционные обязательства только в случае, если:

- программа включают формулу расчета величины вознаграждения;
- организация определяет величину вознаграждений, подлежащих выплате, до утверждения финансовой отчетности; или
- практика прошлых лет позволяет определить величину обязательства организации.

Обязательства по планам участия в прибыли и премиям возникают в связи с услугами, оказанными работником, поэтому организация признает затраты в качестве расхода, а не как распределение чистой прибыли.

#### *Раскрытие информации*

Несмотря на то, что МСФО (IAS) 19 не требует специального раскрытия информации о краткосрочных вознаграждениях работникам, этого требуют другие Стандарты:

- МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» требует раскрытия информации о выплатах персоналу высшего звена управления;
- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» требует раскрытия информации о затратах на содержание персонала.

#### *Прочие долгосрочные вознаграждения работникам*

Прочие долгосрочные вознаграждения работникам включают:

- долгосрочные оплачиваемые отпуска, такие как отпуск за выслугу лет или творческий отпуск;
- вознаграждения за выслугу лет;

- долгосрочные пособия по нетрудоспособности;
- участие в прибыли и премии, подлежащие выплате по истечении двенадцати месяцев (или позже) после окончания периода, в котором работники оказали соответствующие услуги;
- отсроченные вознаграждения, выплачиваемые через двенадцать месяцев (или позже) после окончания периода, в котором они были заработаны.

Величина прочих долгосрочных вознаграждений работникам обычно не настолько неопределенна, как сумма вознаграждений по окончании трудовой деятельности.

МСФО (IAS) 19 требует применять упрощенный метод учета для прочих долгосрочных вознаграждений работникам. Упрощение заключается в следующем:

- актуарные прибыли и убытки признаются немедленно, и проверка на существенность по критерию «коридор» не применяется (см. раздел «Пенсии» ниже); и
- вся стоимость прошлых услуг признается немедленно.

### **Признание и оценка**

Величина признанного обязательства по прочим долгосрочным вознаграждениям работникам определяется как разность между:

- стоимостью обязательств, приведенной (дисконтированной) к отчетной дате;
- и справедливой стоимостью активов программы на отчетную дату, которые предназначены только для погашения обязательства.

В отношении прочих долгосрочных вознаграждений работникам компания должна признавать чистую суммарную величину указанных ниже статей в качестве расхода или дохода или включать ее в себестоимость актива (см. МСФО (IAS) 2 и МСФО (IAS) 16):

- стоимость текущих услуг;
- стоимость процентов;
- ожидаемый доход на любые активы программы и на любое возмещение (например, страховое), признанное в качестве актива;

- актуарные прибыли и убытки, которые должны признаваться немедленно;
- стоимость прошлых услуг, которая должна признаваться немедленно;
- влияние любых секвестров или окончательных расчетов по программе.

### **Долгосрочная нетрудоспособность**

Если величина вознаграждения зависит от стажа работы в компании/отрасли, начисления делаются на основе оценки вероятности того, что выплата будет осуществлена в рамках предприятия/отрасли.

Если уровень вознаграждения одинаков для любого нетрудоспособного работника независимо от стажа, ожидаемые затраты на выплату этих вознаграждений признаются тогда, когда происходит событие, вызывающее долгосрочную нетрудоспособность.

Пример – Долгосрочное пособие по нетрудоспособности. Расход признается методом начисления в том отчетном периоде, когда имеет место событие, повлекшее продолжительную нетрудоспособность работника.

Корреспонденция счетов	Сумма
Дебет счета "Затраты на персонал – долгосрочная нетрудоспособность"	6750 тыс. тенге
Кредит счета "Кредиторская задолженность по расчетам с персоналом по оплате долгосрочной нетрудоспособности"	6750 тыс. тенге
Дебет счета "Кредиторская задолженность по расчетам с персоналом по оплате долгосрочной нетрудоспособности"	6750 тыс. тенге*
Кредит счета "Денежные средства"	6750 тыс. тенге*

\* суммы в примере приведены без учета налоговых последствий

### **Раскрытие информации**

Несмотря на то что МСФО (IAS) 19 не устанавливает конкретных требований к раскрытию информации о прочих долгосрочных вознаграждениях работникам, другой Стандарт может это потребовать, например, в случае, когда возникшие расходы объясняют соответствующие изменения финансовых результатов компании за отчетный период (см. МСФО (IAS) 8).

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» организация должна раскрывать информацию о долгосрочных вознаграждениях для ведущих руководителей.

### Выходные пособия

МСФО (IAS) 19 рассматривает выходные пособия отдельно от других вознаграждений работникам, потому что причиной возникновения обязательства в данном случае является прекращение, а не продолжение службы работника.

### Признание

Компания должна признавать выходное пособие в качестве обязательства и расхода только в том случае, когда она имеет твердые обязательства в связи с:

- увольнением работника до установленного срока выхода на пенсию; или
- работник принял предложение о добровольном увольнении.

### Пример – Выходные пособия

При закрытии подразделения начисляется вознаграждение в размере 900 тыс. тенге каждому работнику, Денежные средства, выплаченные 50 уволенным работникам, классифицируются как выходные пособия.

Корреспонденция счетов	Сумма
Дебет счета «Расходы на персонал –на выплату выходных пособий»	45000 тыс. тенге
Кредит счета «Кредиторская задолженность по расчетам с персоналом по оплате выходного пособия»	45000 тыс. тенге
Дебет счета «Кредиторская задолженность по расчетам с персоналом по оплате выходного пособия»	45000 тыс. тенге*
Кредит счета «Денежные средства»	45000 тыс. тенге*

\* суммы в примере приведены без учета налоговых последствий

Некоторые вознаграждения работникам подлежат выплате независимо от причин их увольнения. Выплата такого рода вознаграждений является определенной (и зависит от выполнения условий

получения гарантированной пенсии, а также минимальной продолжительности срока службы), но момент их выплаты остается неопределенным.

Хотя подобные вознаграждения в некоторых странах называются гарантиями возмещения убытков при прекращении действия контракта или компенсациями, они относятся к вознаграждениям по окончании трудовой деятельности, а не к выходным пособиям, поэтому компания должна учитывать их как вознаграждения по окончании трудовой деятельности.

Дополнительное вознаграждение, подлежащее выплате при вынужденном увольнении, представляет собой выходное пособие.

Пример – Увольнение работника по собственному желанию.

Сотрудники, добровольно досрочно выходящие на пенсию, получают по 800 тыс. тенге в форме перечисления в пенсионный фонд. Это вознаграждение по окончании трудовой деятельности.

Сотрудники, сокращаемые по решению организации, получают по 1000 тыс. тенге, в том числе: 200 тыс. тенге представляют собой вознаграждение по окончании трудовой деятельности, а 800 тыс. тенге – это выходное пособие.

Корреспонденция счетов	Сумма
<b>Дебет счета</b> «Расходы на персонал по выплате вознаграждения по окончании трудовой деятельности»	800 тыс. тенге
<b>Кредит счета</b> «Кредиторская задолженность по отчислениям в пенсионный фонд»	800 тыс. тенге
<b>Дебет счета</b> «Расходы на персонал – по выплате выходных пособий»	800 тыс. тенге
<b>Дебет счета</b> «Расходы на персонал – по выплате вознаграждения по окончании трудовой деятельности»	200 тыс. тенге
<b>Кредит счета</b> «Кредиторская задолженность по отчислениям в пенсионный фонд»	1000 тыс. тенге

Выходные пособия не обеспечивают организации каких-либо будущих экономических выгод и немедленно признаются расходом отчетного периода.

### Оценка

Когда выходное пособие подлежит выплате по истечении более чем 12 месяцев после отчетной даты, оценка обязательства определяется с применением соответствующей ставки дисконта.

Если работникам сделано предложение о добровольном увольнении, базой для оценки величины выходного пособия должно быть число работников, которые, как ожидается, согласятся с предложением.

### **Раскрытие информации**

В том случае, когда число работников, которые согласятся принять предложение о добровольном увольнении, неопределенно, возникает условное обязательство. Согласно МСФО (IAS) 37 компания должна раскрывать информацию об условных обязательствах во всех случаях, кроме тех, когда вероятность оттока денежных средств в связи с погашением обязательства ничтожно мала.

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 8 компания должна раскрывать характер и сумму выходного пособия, если его размер или характер таковы, что их раскрытие уместно для объяснения результатов деятельности компании за отчетный период.

Требованиями МСФО (IAS) 24 предусматривается раскрытие информации о выходных пособиях для ведущих специалистов и руководителей.

Компенсационные выплаты долевыми инструментами включают такие вознаграждения, как:

(i) акции, опционы на акции и прочие долевыe инструменты, выпущенные для работников по цене ниже справедливой стоимости; и

(ii) денежные выплаты, основанные на будущей рыночной цене акций, выпущенных отчитывающейся компанией.

## **5.3 Сфера применения МСФО 26. Виды пенсионных планов. Содержание отчетности по пенсионным планам. Оценка активов плана. Раскрытие информации по пенсионным планам**

В соответствии с МСФО 26, пенсионные планы – это соглашение, в соответствии с которыми организация предоставляет пенсии своим сотрудникам в момент или после завершения службы (либо в виде годового дохода, либо в виде единовременной выплаты),



при этом такие пенсии, равно как и взносы работодателя на эти цели, могут быть определены или рассчитаны заблаговременно до выхода на пенсию, как по предоставленным документам, так и на основе принятой организацией практики.

#### Виды пенсионных планов

Пенсионные планы обычно рассматриваются двух видов:

- а) пенсионные планы с установленными взносами;
- б) пенсионные планы с установленными выплатами.

А также могут формироваться планы, обладающие характеристиками обоих видов. МСФО 26 рассматривает такие смешанные планы как пенсионные планы с установленными выплатами.

#### **Пенсионные планы с установленными взносами**

Пенсионные планы с установленными взносами – это та схема пенсионного обеспечения, в которой обязанности организации входит уплата определенных взносов в Пенсионный фонд (далее – Фонд) независимо от последующих выплат пенсионного вознаграждения.

Участники заинтересованы в работе плана, потому что она непосредственно влияет на уровень их будущих пенсий. Участники также заинтересованы в получении соответствующей информации относительно поступления взносов в Фонд и осуществлении надлежащего контроля, для защиты прав бенефициаров. Работодатель в свою очередь, заинтересован в эффективном и добросовестном функционировании плана. Организация не несет ответственность ни за размер, ни за продолжительность пенсионных выплат, которые будут производиться после выхода работника на пенсию.

Все риски связанные с пенсией, ложатся на работника, а именно:

- актуарный риск, заключающийся в том, что пенсионные выплаты, которые получит работник, окажутся меньше ожидаемых;
- инвестиционный риск, связанный с тем, что средства, инвестированные в Фонды, окажутся недостаточными для обеспечения ожидаемых пенсионных вознаграждений. По планам пенсионного обеспечения с установленными взносами сумма компенсационных выплат после окончания трудовой деятельности работника

определяется суммой взносов организации, а также суммой взносов самого работника, (если они имеют место) в Фонд и суммой доходов полученных на вложенные средства в данный Фонд за все время их свободного использования самим фондом.

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности включают:

(i) пенсии; и

(ii) прочие вознаграждения по окончании трудовой деятельности, такие как страхование жизни и медицинское обслуживание.

Пенсионные программы подразделяются на:

- пенсионные программы с установленными взносами; и
- пенсионные программы с установленными выплатами.

МСФО (IAS) 19 также содержит описание пенсионных программ группы работодателей, государственных пенсионных программ и пенсионных программ с застрахованными выплатами.

### **Государственные пенсионные программы**

Компания должна учитывать государственную пенсионную программу аналогично программе группы работодателей.

Многие государственные пенсионные программы финансируются по мере возникновения текущих обязательств: взносы устанавливаются на уровне, который предполагается достаточным для выплаты пенсий, причитающихся в том же отчетном периоде. Будущие пенсии, заработанные в текущем периоде, будут выплачиваться из будущих взносов.

Согласно большинству государственных пенсионных программ компании не имеют обязательств по будущим пенсионным выплатам: ее единственным обязательством является обязательство уплачивать взносы по мере наступления срока платежа. Если компания прекращает нанимать участников государственной пенсионной программы, у нее не возникает обязательство выплаты пенсий, заработанных ее собственными работниками в предыдущие годы.

По этой причине государственные пенсионные программы обычно рассматриваются как программы с установленными взносами.

### **Страхование пенсионных выплат**

Компания может уплачивать страховые взносы для финансирования программы выплат по окончании трудовой деятельности. Компания должна рассматривать такую программу как программу с установленными взносами, кроме случаев, когда у компании возникают (прямо или косвенно, через программу) обязательства:

- (i) либо выплачивать пенсии работникам напрямую при наступлении срока их выплаты;
- (ii) либо уплачивать дополнительные взносы, в случае если страховщик не платит все причитающиеся будущие пенсии работникам, относящиеся к службе работника в текущем и предшествующих периодах.

Уплата фиксированных страховых взносов по таким договорам

по существу должна рассматриваться как исполнение обязательств по пенсионным выплатам работникам, а не как вложение капитала в целях исполнения этого обязательства.

В результате у компании не имеется больше ни актива, ни обязательства. Таким образом, компания учитывает такие взносы как платежи в пенсионную программу с установленными взносами.

Учет программ с установленными взносами прост, поскольку обязательства компании за каждый период определяются в размере взносов за этот период. Не требуются ни актуарные допущения для оценки обязательства, ни расходы, и компания не имеет возможности получения никакой актуарной прибыли или убытка. Обязательства оцениваются на недисконтированной основе, за исключением случаев, когда они не подлежат исполнению в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

### **Оценка активов плана**

Инвестиции пенсионного плана должны учитываться по справедливой стоимости. В случае рыночных ценных бумаг справедливой стоимостью является рыночная стоимость. В случае наличия инвестиций пенсионного плана, для которых невозможно оценить справедливую стоимость, должна раскрываться причина не использования справедливой стоимости.

В отношении рыночных ценных бумаг в качестве справедливой стоимости обычно принимают их рыночную стоимость как наиболее подходящую меру оценки ценных бумаг на дату составления отчетности и результатов инвестиционной деятельности за период. Те ценные бумаги, которые имеют фиксированную стоимость выкупа и были приобретены с целью сбалансирования выполнения обязательств по плану или его конкретным частям, могут учитываться по величине, основанной на их конечной выкупной стоимости, при условии постоянной доходности до наступления срока погашения. В тех случаях, когда невозможно определить справедливую стоимость инвестиций пенсионного плана, таких как полное владение организацией, в отчетности раскрывается причина, по которой справедливая стоимость не используется. Для инвестиций, которые учитываются не по рыночной или справедливой стоимости, справедливая стоимость, как правило, также раскрывается.

#### **Раскрытие информации по пенсионным планам**

В отчетности по пенсионному плану, независимо от его вида (с установленными выплатами или с установленными взносами), отражается следующая информация:

- отчет об изменениях в чистых активах пенсионного плана, имеющихся в наличии для выплат пенсий;
- свод значительных элементов учетной политики;
- описание плана и результат воздействия любых изменений в плане в течение периода.

Кроме того, может быть раскрыта также следующая информация, если это применимо:

1) отчет о чистых активах пенсионного плана, имеющихся в наличии для выплат пенсий, раскрывающий:

- активы по состоянию на конец периода, соответствующим образом классифицированные;
- метод оценки активов;
- детальные сведения о каждой отдельной инвестиции, превышающей либо 5% чистых активов пенсионного плана, имеющихся в наличии для пенсий, либо 5% от общей стоимости ценных бумаг любого класса или типа;

- детальные сведения о каждой инвестиции в организацию – работодатель; и
- обязательства, отличные от актуарной приведенной стоимости причитающихся пенсий.

2) отчет об изменениях в чистых активах пенсионного плана, имеющихся в наличии для выплат пенсий, включающий:

- вклады работодателя и работника;
- инвестиционный доход в виде процентов и дивидендов;
- прочий доход;
- пенсии, выплаченные или подлежащие выплате (проанализированные по категориям, например, пенсии по старости, по причине смерти, нетрудоспособности и единовременные выплаты);
- административные расходы;
- прочие расходы;
- налоги на прибыль;
- прибыли и убытки от выбытия инвестиций и изменения в стоимости инвестиций;
- переводы из других планов и в другие планы;

3) описание политики отчислений в пенсионный фонд;

4) для пенсионных планов с установленными выплатами – актуарная приведенная стоимость причитающихся пенсионных выплат (гарантированных и негарантированных), основанная на пенсиях, причитающихся в соответствии с условиями плана, на стоимости оказанных к данному моменту услуг и использовании либо текущих уровней заработной платы, либо прогнозируемых уровней; эта информация может включаться в прилагающийся отчет актуария, предназначенный для прочтения вместе с соответствующей финансовой информацией; и

5) для пенсионных планов с установленными выплатами – описание сделанных значительных актуарных допущений и применяемого метода расчета актуарной приведенной стоимости причитающихся пенсионных выплат.

Отчетность по пенсионному плану содержит описание плана, либо как часть финансовой информации, либо в качестве отдельного отчета и может включать следующую информацию:

- 1) названия работодателей и групп работников, охваченных данным планом;
- 2) количество участников, получающих пенсии, и количество прочих участников соответствующим образом классифицированных;
- 3) тип плана - с установленными взносами или с установленными выплатами;
- 4) примечание, поясняющее, делают ли взносы участники плана;
- 5) описание пенсионных выплат, причитающихся участникам;
- 6) описание каждого из условий прекращения плана;
- 7) изменения в подпунктах 1)-6) настоящего пункта в течение отчетного периода.

### **Раскрытие информации**

Организация должна раскрывать информацию о суммах, признанных в качестве расходов по пенсионным программам с установленными взносами. Организация раскрывает информацию о взносах в пользу ключевого управленческого персонала отдельно - МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

### **Вознаграждения по окончании трудовой деятельности: Программы с установленными выплатами**

Бухгалтерский учет программ с установленными выплатами предусматривает применение актуарных допущений для оценки обязательств и расходов, что создает возможность возникновения актуарных прибылей и убытков. Кроме того, обязательства оцениваются на основе дисконтирования в связи с тем, что выплаты по ним могут осуществляться спустя много лет после оказания персоналом соответствующих услуг.

### **Признание и оценка**

Величина вознаграждений зависит от:

- финансового положения фонда,
- результатов инвестиционной деятельности фонда,
- способности и желания компании предоставить дополнительные средства в случае дефицита средств фонда.

Организация принимает на себя актуарный и инвестиционный риски, связанные с программой. Как следствие, величина расхо-

дов, признаваемых по пенсионной программе с установленными выплатами, может быть неэквивалентна сумме взносов за отчетный период.

Компания должна определить размеры выплат, причитающихся за текущий и предшествующий периоды, и сформировать актуарные допущения о демографических и финансовых переменных, таких как будущий рост заработной платы и затрат на медицинское обслуживание, который повлияет на величину затрат на пенсионные вознаграждения. Для этих целей обычно привлекаются профессиональные актуарии.

Компания должна:

- (i) определить справедливую стоимость активов программы;
- (ii) определить накопленную сумму актуарных прибылей и убытков и сумму тех актуарных прибылей и убытков, которые подлежат признанию;
- (iii) при введении в действие или изменении программы определить итоговую стоимость прошлых услуг;
- (iv) при секвестре или погашении обязательств по программе определить итоговую прибыль или убыток.

При наличии у компании нескольких пенсионных программ с установленными выплатами она применяет эти процедуры отдельно для каждой существенной программы.

#### **Учет традиционных обязательств**

Сложившаяся практика приводит к возникновению традиционного обязательства, и у компании нет реальной альтернативы осуществлению выплат работникам. Предполагается, что компания, обещающая такие выплаты своим работникам в настоящее время, будет поступать аналогичным образом на протяжении всего оставшегося периода трудовой деятельности работников, и эти выплаты будут осуществляться по окончании трудовой деятельности сотрудника.

#### **Бухгалтерский баланс (отчет о финансовом положении)**

Величина, признаваемая в качестве обязательства по программе с установленными выплатами, должна представлять собой чистую суммарную величину:

- (i) дисконтированной суммы обязательства на отчетную дату;
- (ii) плюс любые непризнанные актуарные прибыли за вычетом любых непризнанных актуарных убытков;
- (iii) минус любая накопленная непризнанная стоимость прошлых услуг;
- (iv) минус справедливая стоимость (на отчетную дату) активов программы (если они есть), которые непосредственно предназначены для исполнения обязательств.

Дисконтированная стоимость обязательства - это совокупные обязательства до вычета справедливой стоимости любых активов программы.

Пример – Величина, признаваемая в качестве обязательства по программе с установленными выплатами

Дисконтированная стоимость обязательства по программе с установленными выплатами	500 000 тыс. тенге
Справедливая стоимость активов программы на предыдущую отчетную дату	450 000 тыс. тенге
Промежуточный итог – дефицит	50 000 тыс. тенге
Непризнанные актуарные прибыли за вычетом непризнанных актуарных убытков	0
Непризнанная стоимость прошлых услуг	10 000 тыс. тенге
Величина, признаваемая в качестве обязательства по программе с установленными выплатами	60 000 тыс. тенге

Компания может привлечь к оценке обязательств по выплатам на отчетную дату профессионального актуария. Профицит программы представляет собой превышение справедливой стоимости активов программы над дисконтированной стоимостью обязательства по программе с установленными выплатами. Статья актива по пенсионной программе может возникнуть по причине избыточного финансирования программы с установленными выплатами, а также иногда при признании актуарных прибылей. В этих случаях компания признает актив, поскольку:

- (i) она осуществляет контроль над приростом актива, который можно использовать для создания будущих выгод;
- (ii) этот контроль является результатом прошлых событий - взносов, уплаченных компанией, и услуг, оказанных работником;



(iii) будущие выгоды будут поступать в виде сокращения размеров будущих взносов или в виде возврата денежных средств (либо прямо компании, либо косвенно через другую программу).

#### **Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе**

Компания должна признавать в качестве расхода или дохода чистую суммарную величину приведенных ниже статей:

- (i) стоимость текущих услуг;
- (ii) стоимость процентов;
- (iii) предполагаемый доход на любые активы программы и на любые права на возмещение средств;
- (iv) актуарные прибыли и убытки;
- (v) стоимость прошлых услуг;
- (vi) результат любых секвестров или окончательных расчетов по программе.

Некоторые Стандарты предполагают включение некоторых затрат на выплату вознаграждений работникам в себестоимость активов (см. МСФО (IAS) 2 «Запасы» и МСФО (IAS) 16 «Основные средства»).

#### **Метод актуарной оценки**

Компания должна использовать метод прогнозируемой условной единицы для определения дисконтированной стоимости обязательств по пенсионной программе с установленными выплатами и соответствующей стоимости текущих услуг, а также, где это применимо, стоимости прошлых услуг. Расчеты, связанные с применением метода прогнозируемой условной единицы, в данном учебном пособии не приводятся.

#### **Актуарные допущения: ставка дисконтирования**

Ставка, используемая для дисконтирования обязательств по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности, должна определяться на основе доходности (по состоянию на отчетную дату) рыночных высококачественных корпоративных облигаций, а в случае их отсутствия - государственных облигаций. Валюта и условия корпоративных или государственных облигаций должны соответствовать валюте и расчетным условиям обязательств по выплате пенсионных вознаграждений.

Ставка дисконтирования отражает изменение стоимости денег во времени, но не отражает:

- актуарный или инвестиционный риск;
- риск неплатежа по предоставленному компании кредиту, который ложится на кредиторов компании;
- риск несоответствия будущего развития событий актуарным допущениям.

Ставка дисконтирования отражает расчетное распределение во времени выплат вознаграждений. На практике компания часто достигает этого путем применения одной средневзвешенной ставки дисконтирования, которая отражает расчетное распределение во времени выплат вознаграждений, их величину и валюту, в которой вознаграждения должны выплачиваться.

**Стоимость процентов** рассчитывается путем умножения ставки дисконтирования, определенной в начале периода, на дисконтированную стоимость обязательств по программе с установленными выплатами в течение этого периода, с учетом любых существенных изменений указанных обязательств.

Величина дисконтированной стоимости обязательств не совпадает

с размером обязательств, отраженным в бухгалтерском балансе, так как эти обязательства учитываются за вычетом справедливой стоимости активов программы, а также в связи с тем, что некоторые актуарные прибыли и убытки и стоимость некоторых прошлых услуг не признаются немедленно.

#### **Стоимость прошлых услуг**

Компания должна признавать стоимость прошлых услуг работников в качестве расхода равномерно на протяжении среднего периода времени, по истечении которого гарантируется выплата пенсий. В той степени, в которой выплата пенсий гарантируется сразу после введения в действие программы с установленными выплатами или изменений указанной программы, компания должна признавать стоимость прошлых услуг немедленно.

Стоимость прошлых услуг возникает в случаях, когда компания вводит в действие новую пенсионную программу с установ-

ленными выплатами либо изменяет размеры пенсий, подлежащих выплате по уже действующей программе с установленными выплатами. Стоимость прошлых услуг оценивается как изменение обязательств в результате их корректировки. При установлении новых или изменении существующих пенсионных выплат компания вводит график амортизации стоимости прошлых услуг. Компания вносит поправки во временной порядок амортизации стоимости прошлых услуг только тогда, когда осуществляется секвестр или окончательный расчет по программе.

Если компания уменьшает размер вознаграждений по действующей программе с установленными выплатами, то соответствующее сокращение обязательства признается как отрицательная стоимость прошлых услуг на протяжении среднего срока, по истечении которого гарантируется выплата уменьшенных пенсий.

### **Признание и оценка: активы программы**

#### **Справедливая стоимость активов программы**

При определении величины, признаваемой в бухгалтерском балансе, справедливая стоимость активов программы подлежит вычету. При отсутствии рыночной цены справедливая стоимость активов программы рассчитывается, в частности, дисконтированием предполагаемых будущих денежных потоков по ставке, отражающей как риск, относящийся к активам программы, так и ожидаемую дату выбытия этих активов (или при отсутствии срока погашения, ожидаемый срок погашения соответствующего обязательства).

В активы программы не включаются неуплаченные взносы, причитающиеся фонду, а также любые не подлежащие передаче финансовые инструменты, выпущенные компанией и принадлежащие фонду.

В случае если активы программы включают страховые полисы, которые точно соответствуют по величине и временным параметрам некоторым или всем причитающимся по программе вознаграждениям, справедливая стоимость этих страховых полисов считается равной приведенной (дисконтированной) стоимости соответствующих обязательств.

### **Возмещения**

Только в том случае, если существует реальная уверенность в том, что третья сторона возместит все расходы или их часть, компания должна признавать право на возмещение в качестве отдельного актива, оцениваемого по справедливой стоимости. Во всех иных случаях компания должна рассматривать данный актив аналогично активам программы. В отчете о прибылях и убытках расходы по программе можно отражать за вычетом суммы, подлежащей возмещению. Иногда компания может поручить третьей стороне, например страховой компании, полностью или частично осуществить платежи по программе с установленными выплатами. Тогда соответствующий страховой полис выступает активом программы.

#### **Доходы на активы программы**

Ожидаемые доходы на активы программы - это один из видов экономии затрат, отражаемых в отчете о прибылях и убытках. Разница между предполагаемым и фактическим доходом на активы программы представляет собой актуарную прибыль или убыток, включаемый в расчет накопленной чистой актуарной прибыли или убытка, которая затем сопоставляется с границами 10%-го «коридора».

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Определите пять категорий вознаграждений работникам?
2. Что подразумевается под краткосрочные вознаграждения?
3. Что подразумевается под вознаграждения по окончании трудовой деятельности?
4. Когда работнику делается предложение об увольнении в обмен на вознаграждение?
5. Компенсационные выплаты долевыми инструментами.

### ***Тесты***

#### **1. К вознаграждениям персонала относятся:**

- А. вознаграждения, предоставляемые как самим работникам, так и их иждивенцам.

- В. удержания, предоставляемые как самим работникам, так и их иждивенцам
- С. начисления, предоставляемые как самим работникам, так и их иждивенцам.
- Д. Не вознаграждения, предоставляемые как самим работникам, так и их иждивенцам
- Е. Не начисления, предоставляемые как самим работникам, так и их иждивенцам

**2. Краткосрочные вознаграждения включают такие статьи, как:**

- А. заработная плата и взносы на социальное обеспечение
- В. Долгосрочное обязательство
- С. Оценочное обязательство
- Д. Неопределенное обязательство
- Е. Активное обязательство

**3. Оценка обязательств или стоимости краткосрочных вознаграждений работникам:**

- А. не требует применения актуарных допущений,
- В. требует применения актуарных допущений,
- С. условно требует применения актуарных допущений,
- Д. безусловно требует применения актуарных допущений,
- Е. Оценочное обязательство

**4. Компания должна признавать ожидаемые затраты на оплачиваемые отпуска следующим образом:**

- А. при накапливаемых оплачиваемых отпусках - на момент оказания работниками услуг,
- В. при возникновении условного актива
- С. при возникновении краткосрочного актива
- Д. при возникновении нематериального актива
- Е. при возникновении оценочного обязательства

**5. В какой форме финансовой отчетности отражается информация Затраты на персонал – премия неболевшим сотрудникам:**

- А. отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
- В. Бухгалтерский баланс (Отчет о финансовом положении)
- С. Отчет о движении денег

D. Отчет об изменении капитала

E. Учетная политика

**6. В какой форме финансовой отчетности отражается информация «Резерв на премии неболевшим сотрудникам»**

A. Бухгалтерский баланс (Отчет о финансовом положении)

B. отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

C. Отчет о движении денег

D. Отчет об изменении капитала

E. Учетная политика

**7. Оплачиваемые отпуска бывают:**

A. накапливаемыми или не накапливаемыми.

B. Условными и безусловными

C. Социальными и не социальными

D. Материальными и нематериальными

E. Краткосрочными и долгосрочными

**8. Накапливаемые оплачиваемые отпуска могут быть :**

A. компенсирруемыми и некомпенсирруемыми

B. Условными и безусловными

C. Социальными и не социальными

D. Материальными и нематериальными

E. Краткосрочными и долгосрочными

**9. Компания должна признавать ожидаемые затраты на участие в прибыли и выплату премий если:**

A. это обязательство можно надежно оценить

B. это активы можно надежно оценить

C. это капитал можно надежно оценить

D. это доходы можно надежно оценить

E. это расходы можно надежно оценить

**10. Прочие долгосрочные вознаграждения работникам включают:**

A. вознаграждения за выслугу лет;

B. вознаграждения по процентам;

C. капитал можно надежно оценить

D. доходы можно надежно оценить

E. расходы можно надежно оценить

### *Контрольные задания*

#### **Задание 1**

1. Выходные пособия подлежат выплате в срок, превышающий 12 месяцев после отчетной даты. В результате понесения крупных убытков ваша организация должна сократить штат, уволив половину работников. Выходные пособия в связи с сокращением штата будут выплачиваться 4 частями – первая сейчас и последняя через 18 месяцев. Все выплаты должны дисконтироваться, если последняя будет выплачена в срок, превышающий 12 месяцев после отчетной даты. Совокупные расходы по выплате выходных пособий составят \$56 млн. Дисконтированная стоимость выплат составляет \$53 млн., на эту сумму создается резерв.

*Определите Создание резерва на сокращение штатов с использованием дисконтированной суммы.*

2. Количество работников, согласившихся уволиться

Фирма «Акмарал» хочет сократить 500 работников. Каждому работнику, принимающему предложение об увольнении, предлагается по 600 тыс. тенге. Вы полагаете, что на добровольное увольнение согласятся только 200 сотрудников. Величина резерва по выходным пособиям составляет 12000 тыс. тенге. В том случае, если компания прибегнет к принудительным увольнениям, могут быть созданы дополнительные резервы. Определить резерв по выходным пособиям при добровольном увольнении.

## ГЛАВА 6. УЧЕТ ГОСУДАРСТВЕННЫХ СУБСИДИЙ И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ГОСУДАРСТВЕННОЙ СУБСИДИИ (МСБУ 20)

### 6.1 Определения

*Правительство* – это собственно правительство, правительственные органы и аналогичные организации, в том числе местные, национальные или международные.

*Правительственная помощь* – это действия правительства, направленные на обеспечение специфических экономических выгод для компании или группы компаний, отвечающих определенным критериям. Государственная помощь в контексте настоящего стандарта не включает косвенные выгоды, предоставляемые опосредствованно через действия, влияющие на общие условия коммерческой деятельности, например в результате создания инфраструктуры в районах освоения или наложения ограничений на коммерческую деятельность конкурентов

*Правительственные субсидии* – это правительственная помощь в форме передачи компании ресурсов в обмен на соблюдение в прошлом или в будущем определенных условий, связанных с операционной деятельностью компании.

К правительственным субсидиям не относятся такие формы правительственной помощи, которые не могут быть обоснованно оценены, а также такие операции с правительством, которые не отличаются от обычных торговых операций компании.

*Субсидии, относящиеся к активам* – это правительственные субсидии, основное условие предоставления которых компании состоит в том, что данная компания должна купить, построить или приобрести долгосрочные активы. Оно может сопровождаться дополнительными условиями, ограничивающими вид активов, их местонахождение или сроки их приобретения или владения.

*Субсидии, относящиеся к доходу* – это правительственные субсидии, не относящиеся к активам.



*Условно-безвозвратные займы* – это займы, от погашения которых кредитор отказывается при выполнении определенных предписанных условий.

*Справедливая стоимость* – это величина, по которой актив может быть обменян между осведомленными покупателем и продавцом, которые независимо друг от друга желают провести такую операцию.

При подготовке финансовой отчетности – возникает вопрос о методе представления информации о полученных государственных субсидиях в Отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе .

#### **Два подхода у учету государственных субсидий: с позиции капитала и с позиции дохода**

Теоретически существует два основных подхода к учету правительственных субсидий:

- подход с позиции капитала, в соответствии с которым субсидия прямо кредитруется на капитал,
- и подход с позиции дохода, в соответствии с которым субсидия относится на доходы одного или более учетных периодов.

При первом подходе государственные субсидии рассматривают как источник финансирования деятельности компании.

Следовательно, они должны отражаться в отчете о финансовом положении, а не в составе прибылей и убытков.

Аргументами в пользу отражения субсидий в качестве капитала является их безвозвратность при выполнении определенных условий, а также тот факт, что субсидии не заработаны компанией и не несут в себе связанных с их привлечением расходов, а значит, не являются доходом. Согласно второму подходу государственные субсидии должны отражаться в составе прибылей и убытков в качестве дохода компании. Обычно данная точка зрения обосновывается следующими аргументами.

Во-первых, субсидии субъекта предоставляют не акционеры, поэтому относить их на увеличение акционерного капитала нелогично.

Во-вторых, субсидии не всегда предоставляются на безвозмездной и безвозвратной основе. Субъект получает их, если вы-

полнены определенные условия и обязательства, т.е. они сопряжены с некоторыми расходами. Поэтому субсидии должны рассматриваться как доход и относиться на покрытие связанных с их привлечением расходов.

В-третьих, как и налоги, государственные субсидии являются частью бюджетной политики государства. Поэтому раз налоги уменьшают доход компании, субсидии должны отражаться как его увеличение.

МСБУ 20 предусматривает отражение государственных субсидий как дохода, а не как увеличения капитала. При этом должен использоваться принцип начисления.

Субсидии, связанные с доходом, признаются в отчетности в том же периоде, что и соответствующие им расходы.

Субсидии, относящиеся к активам, отражаются в те отчетные периоды и в тех пропорциях, что и амортизация, начисляемая на эти активы. В отношении государственных субсидий применяется также принцип осмотрительности, заключающийся в большей готовности к учету расходов и пассивов, чем возможных доходов и активов.

Согласно этому принципу субсидия, в том числе в натуральной форме, должна быть отражена в отчетности только при наличии достаточной уверенности в том, что она будет получена, а условия ее предоставления и использования будут выполнены компанией.

Правительственные субсидии должны признаваться в качестве дохода тех периодов, что и соответствующие расходы, которые они должны компенсировать, на систематической основе. Они не должны кредитоваться прямо на счет капитала.

## **6.2 Учет государственных субсидий и методы представления информации**

Государственные субсидии, в том числе немонетарные субсидии по справедливой стоимости, не должны признаваться до тех пор, пока не появится обоснованная уверенность в том, что:

- субъект выполнит связанные с ними условия;
- субсидии будут получены.

Государственная субсидия не признается до тех пор, пока не появится обоснованная уверенность в том, что субъект будет выполнять все условия, связанные с субсидией, и что субсидия будет получена. Получение субсидии само по себе не является решающим доказательством того, что условия, связанные с ней, выполнены или будут выполнены.

Государственные субсидии следует систематически признавать в составе прибыли или убытка на протяжении периодов, в которых предприятие признает в качестве расходов соответствующие затраты, которые данные субсидии должны компенсировать.

Главным вопросом в учете договоров на строительство является распределение доходов и затрат по договору строительства по отчетным периодам, в которых производились работы.

Существует два метода представления в финансовой отчетности субсидий (или их соответствующих частей), относящиеся к активам, которые считаются приемлемыми альтернативами

Эти методы рассматриваются как приемлемые альтернативы.

Согласно первому методу, субсидия учитывается как доходы будущих периодов, которые признаются доходами на систематической и рациональной основе в течение срока полезного использования актива.

Согласно другому методу, субсидия вычитается при расчете для получения балансовой стоимости актива.

В большинстве случаев, периоды, на протяжении которых предприятие признает связанные с государственной субсидией затраты или расходы, легко определяются и, таким образом, в момент признания конкретных расходов субсидии признаются как доходы в тех же периодах, что и соответствующие расходы. Подобным образом субсидии, относящиеся к амортизируемым активам, обычно признаются в качестве доходов на протяжении тех периодов и в той пропорции, в которых начисляется амортизация на данные активы.

Субсидия признается доходом в течение срока полезного использования амортизируемого актива, путем уменьшения вели-

чины начисляемой амортизации, относимой на расходы каждый период.

Способ получения правительственной субсидии не влияет на выбор метода ее учета. Когда говорят о правительственной субсидии (помощи), то понимают широкий спектр различных правительственных органов, включая местные и международные.

Правительственная помощь или субсидия учитывается одинаково, независимо от того, получена ли она в денежной форме, или путем уменьшения обязательств перед государством.

**ПРИМЕР.** Субъект получил правительственную субсидию в размере 30000000 тенге на инвестиционный проект по строительству производственного предприятия, стоимостью 90000000 тенге.

Основное условие – предоставление 500 рабочих мест на предприятии. Завод был сдан в эксплуатацию 1 января 20X0 года, его общая стоимость 90000000 тенге. Ожидаемый срок эксплуатации – 20 лет. Амортизация рассчитывается по методу прямолинейного и равномерного списания. Ликвидационная стоимость оценена в ноль.

Субсидия должна признаваться в составе прибылей и убытков на систематической основе на протяжении ряда периодов и соотноситься с соответствующими расходами, которые она должна компенсировать.

Условие предоставления рабочих мест следует рассматривать как дополнительное условие, а не как причину предоставления субсидии. Данная субсидия считается субсидией, связанной с активами.

Международный стандарт 20 предлагает два возможных варианта представления такой субсидии. Рассмотрим данные варианты на примере трех лет работы предприятия.

1 вариант – Учет субсидии в составе доходов будущих периодов.

Отчет о финансовом положении организации, на 31 декабря для каждого из первых трех лет деятельности будет выглядеть следующим образом:

	20X0	20X1	20X2
Фактическая (первоначальная) стоимость	90000	90000	90000
Накопленная амортизация	4500	9000	13500
Балансовая (остаточная) стоимость	85500	81000	76500
	20X0	20X1	20X2
Расходы по амортизации* (90000:20)	4500	4500	4500
Прочие доходы от неосновной деятельности – Доходы от правительственных субсидий* (30000:20)	1500	1500	1500

\*Данные величины должны рассматриваться как отдельные статьи отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе и не могут быть взаимозачтены.

2 вариант – Вычет субсидии для получения балансовой стоимости

Скорректированная фактическая стоимость будет определена изначально путем уменьшения на сумму предоставленной правительственной субсидии – (90000000 тенге минус 30000000 тенге).

Отчет о финансовом положении субъекта для первых трех лет будет выглядеть следующим образом :

	20X0	20X1	20X2
Фактическая (первоначальная) стоимость	60000	60000	60000
Накопленная амортизация	3000	6000	9000
Балансовая (остаточная) стоимость	57000	54000	51000

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе субъекта, соответственно по годам, будет содержать следующую информацию:

	20X0	20X1	20X2
Расходы по амортизации*	3000	3000	3000
Прочие доходы от неосновной деятельности – Доходы от правительственных субсидий			

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе будет содержать ежегодные расходы по амортизации в сумме 3000000 тенге (60000000:20), что соответствует чистому результату ежегодных величин, отраженных в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по первому из методов. Обратите

внимание, чистый результат от отраженной в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе операции по получению правительственных субсидий, как по первому, так и по второму из разрешенных методов будет совершенно идентичным.

Рассмотрим, какие корреспонденции счетов должны быть составлены при учете операции по полученным правительственным субсидиям, как по первому, так и по второму из методов предоставления информации.

По первому методу, который по-нашему мнению, следует именовать методом отсрочки признания доходов и соответственно первоначального признания в составе доходов будущих периодов, корреспонденции счетов должны быть составлены следующим образом:

По моменту получения государственной субсидии в январе 20X0 года

Дебет счета 1030 «Денежные средства на текущих банковских счетах», Кредит счета 4420 «Доходы будущих периодов» – 30000000 тенге.

Затраты по возведению данной организации будут отражены по мере осуществления строительства:

Дебет счета 2930 «Незавершенное строительство»

Кредит счетов 3310 «Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам», 1310 «Сырье и материалы», др. на сумму – 90000000 тенге. По завершению строительства объект основных средств должен быть оприходован:

Дебет счета 2410 «Основные средства»

Кредит счета 2930 «Незавершенное строительство» – на сумму – 90000000 тенге

СОДЕРЖАНИЕ ОПЕРАЦИЙ	КОРРЕСПОНДЕНЦИЯ СЧЕТОВ	
	ДЕБЕТ	КРЕДИТ
Получение государственной субсидии	1030 «Денежные средства на текущих банковских счетах»	4420 «Доходы будущих периодов»

СОДЕРЖАНИЕ ОПЕРАЦИЙ	КОРРЕСПОНДЕНЦИИ СЧЕТОВ	
	ДЕБЕТ	КРЕДИТ
Затраты по возведению	2930 «Незавершенное строительство»	3310 «Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам»
По завершению строительства	2410 «Основные средства»	2930 «Незавершенное строительство»

До момента ввода в эксплуатацию полученные государственные субсидии не подлежат признанию в составе доходов отчетного периода. В процессе эксплуатации доходы и расходы, капитализированные в первоначальной стоимости данного объекта основных средств, должны признаваться одновременно.

Затраты, капитализированные в составе первоначальной стоимости основных средств подлежат списанию на систематической основе по прямолинейному пропорциональному методу амортизации, корреспонденцией:

Дебет счета 8410

Кредит счета 2420 4500000 (90000000:20лет)

СОДЕРЖАНИЕ ОПЕРАЦИЙ	КОРРЕСПОНДЕНЦИИ СЧЕТОВ	
	ДЕБЕТ	КРЕДИТ
Амортизация основных средств	8410 «Накладные расходы»	2420 «Амортизация основных средств»
Признание доходов от государственных субсидий	4420 «Доходы будущих периодов»	6230 «Доходы от государственных субсидий»

Одновременно, следует производить признание соответствующей доли доходов будущих периодов, в Отчете о финансовом положении, по статье «Доходы будущих периодов», корреспонденцией:

Дебет счета 4420 «Доходы будущих периодов»

Кредит счета 6230 «Доходы от государственных субсидий» - 1500000  
(30000000:20лет)

Таким образом, в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе при определении финансовых результатов, будут

отражены как расходы по амортизации, так и доходы по правительственным субсидиям в суммах, пропорциональных каждому отчетному периоду по систематической основе признания. И соответственно, данная схема бухгалтерских записей позволит реализовать основное условие учета государственных, правительственных субсидий в составе доходов на систематической основе одновременно с соответствующими расходами, которые она должна компенсировать. Следует еще раз подчеркнуть, что доходы от государственных субсидий и расходы по амортизации должны естественно рассматриваться как отдельные статьи Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и которые не могут быть взаимозачтены.

2 вариант. Второй вариант учета государственных субсидий также представляет метод отсрочки признания доходов по полученным государственным субсидиям. Но по данному варианту метод отсрочки признания доходов будут реализован путем уменьшения фактической первоначальной стоимости приобретенного или возведенного объекта основных средств.

1. При получении государственной субсидии данная операция должна быть отражена следующим образом:

Дебет счета 1030 «Денежные средства на текущих банковских счетах», Кредит счета 4420 «Доходы будущих периодов» – 30000000 тенге

СОДЕРЖАНИЕ ОПЕРАЦИЙ	КОРРЕСПОНДЕНЦИЯ СЧЕТОВ	
	ДЕБЕТ	КРЕДИТ
Получение государственной субсидии	1030 «Денежные средства на текущих банковских счетах»	4420 «Доходы будущих периодов»
Капитализация понесенных затрат	2930 «Незавершенное строительство»	3310 «Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам»

2. В процессе возведения объекта основных средств, понесенные затраты, подлежат капитализации:



Дебет счета 2930 «Незавершенное строительство»

Кредит счетов 3310 «Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам», 1310 «Сырье и материалы»... - 90000000 тенге

3. По завершению строительства, сложной корреспонденцией по списанию фактически понесенных затрат на сумму 90000000 тенге и оприходованию объекта по фактической стоимости за минусом полученной суммы государственной субсидии:

Дебет счета 2410 «Основные средства» – 60000000 (90000000 – 30000000) тенге

Дебет счета 4420 «Доходы будущих периодов» – 30000000 тенге

Кредит счета 2930 «Незавершенное строительство» – 90000000 тенге

СОДЕРЖАНИЕ ОПЕРАЦИИ	КОРРЕСПОНДЕНЦИЯ СЧЕТОВ	
	ДЕБЕТ	КРЕДИТ
По завершению строительства	2410	2930
	«Основные средства»	«Незавершенное строительство»
	4420	

Таким образом, приобретенный или возведенный объект будет оприходован по фактической стоимости за минусом суммы государственной субсидии. Сумма государственной субсидии будет включена в состав доходов отчетного периода постепенно, на систематической основе, в результате того, что сумма расходов по амортизации ежегодно будет начисляться от уменьшенной суммы фактической первоначальной стоимости возведенного объекта. Данный подход также оправдан, поскольку в составе первоначальной стоимости объектов основных средств должны быть включены фактически понесенные и подлежащие капитализации затраты.

Но поскольку часть понесенных затрат по строительству данного объекта была одномоментно возмещена путем представления государственного финансирования или предоставления гранта, то первоначальная стоимость объекта, подлежащая амортизации, должна быть соответственно уменьшена на сумму государственной субсидии.

### 6.3 Раскрытие информации

Хозяйствующий субъект раскрывает следующую информацию независимо от выбранной модели учета государственной субсидии:

- 1) учетную политику, принятую для государственных субсидий, в том числе объяснение того, как представляются субсидии в финансовых отчетах;
- 2) характер и сумму государственных субсидий, признаваемых в финансовых отчетах;
- 3) невыполненные условия и другие условные статьи, относящиеся к государственным субсидиям, не признанным в качестве дохода; и
- 4) другие формы государственной помощи, в результате которой субъект непосредственно получает выгоды.

#### *Тестовые вопросы:*

**1. Государственная субсидия должны быть представлены, как:**

- а) субсидии, относящиеся к активам;
- б) субсидии, относящиеся к доходам;
- в) условно-безвозвратный заем;
- г) только 2 и 3;
- д) 1, 2 и 3

**2. Если государственная субсидия относится к амортизируемым активам, то субсидия:**

- а) не должна признаваться;
- б) признаваться в составе прочих доходов в отчетном периоде, в котором получена субсидия;
- в) признаваться в составе доходов тех периодов, в которых числится амортизация

**Задание:** Получена государственная субсидия на строительство здания в сумме 500 000 000, с оцененным сроком службы в 50 лет. Каким методом следует признать полученную государственную субсидию?

## ГЛАВА 7. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСА (МСФО (IFRS) 3)

### 7.1 Идентификация объединения бизнеса. Применение метода приобретения. Идентификация покупателя

**Бизнес** – это комплекс операций и активов, который ведется и управляется с целью обеспечения дохода инвесторам либо снижения затрат или иных экономических выгод участникам пропорционально их доле в бизнесе. Признаком бизнеса является наличие в таком комплексе гудвилла

**Объединение бизнеса** - это соединение отдельных компаний в одну экономическую организацию в результате чего:

- одна компания объединяется с другой,
- или получает контроль над чистыми активами и операциями другой компании

Способы объединения:

- покупка чистых активов или части чистых активов;
- выпуск долевых инструментов;
- передача денежных средств или их эквивалентов, других активов или сочетания перечисленных объектов;
- учреждение новой организации, контролирующей объединенные организации или переданные активы;

- реструктуризация одной или нескольких организаций

Методы учета объединения бизнеса:

- метод покупки;

Все сделки по объединению бизнеса согласно МСФО (IFRS) 3 учитываются методом покупки.

#### **Применение метода покупки**

Шаги объединения бизнеса:

- 1) определение объединения бизнеса
- 2) идентификация организации-покупателя
- 3) оценка стоимости приобретения (затраты на объединение)

4) распределение стоимости приобретения на приобретенные идентифицируемые активы и обязательства

5) определение гудвилла

6) раскрытие в финансовой отчетности (доля меньшинства)

Идентификация покупателя

Покупатель – одна из сторон в объединении бизнеса, получающая контроль. Организация-покупатель признает идентифицируемые активы и обязательства приобретаемой организации по справедливой стоимости на дату приобретения, так же как и деловую репутацию, которая в дальнейшем тестируется на обесценение.

Признаки идентификации покупателя

- компания, передающая денежные средства или другие активы;
- более крупная компания;
- менеджмент компании-покупателя определяет состав органов управления приобретаемой компании

Способы получения контроля:

- владение прямо или косвенно через дочерние организации более 50% акций;
- владение не более 50% голосующих акций, если есть:
- возможность управлять более чем 50% акций с правом голоса по соглашению с другими инвесторами;
- полномочия определять финансовую и хозяйственную политику организации в соответствии с уставом или соглашением;
- возможность назначать или смещать большинство членов совета директоров или аналогичного органа управления;
- возможность иметь большинство голосов в совете директоров или аналогичном органе управления.
- Согласно МСФО (IFRS) 3 приобретающей стороной признается такой участник сделки по объединению бизнеса, который в результате осуществления данной сделки устанавливает контроль над другими её участниками.
- В случае если объединение бизнеса произошло, но определение приобретающей стороны на основании критериев контроля, изложенных в МСФО (IFRS) 10 представляется затруднительным,

МСФО (IFRS) 3 предлагает воспользоваться дополнительными признаками, позволяющими идентифицировать покупателя. К указанным признакам, в частности, относятся:

- форма обмена голосующих прав: как правило, покупателем признается компания, которая в обмен на приобретение голосующих прав других компаний, участвующих в сделке по объединению бизнеса, передает свои денежные средства или другие активы либо осуществляет выпуск долевых инструментов;

- доминирующее положение менеджмента: как правило, покупателем признается та компания, менеджмент которой занимает доминирующее положение в объединенной компании (в частности, получает возможность подбора, назначения и снятия большинства членов управленческого персонала объединенного предприятия);

- стоимость объединяющихся предприятий: как правило покупателем выступает объединяющееся предприятие, относительный размер которого (оцененный, например, в активах, выручке или прибыли) значительно больше размера другого объединяющегося предприятия;

- при объединении бизнеса, в котором участвуют более двух предприятий, определение покупателя должно включать рассмотрение, вопроса о том, какое из объединяющихся предприятий инициировало объединение, а также относительный размер объединяющихся предприятий.

- Таким образом, признаки, позволяющие идентифицировать покупателя, можно условно поделить на две категории: основные и дополнительные. К основным относятся критерии наличия контроля одной компании над другой, предусмотренные МСФО (IFRS) 10, к дополнительным - признаки предусмотренные МСФО (IFRS) 3.

### **Определение даты приобретения**

Определение даты приобретения играет ключевую роль при использовании метода покупки, поскольку, начиная именно с этой даты, компания, признанная покупателем, должна включать в консолидированную финансовую отчетность данные о финансовом положении и финансовых результатах деятельности приобретен-

ной компании, а также информацию о величине гудвила, возникшего в результате сделки по объединению бизнеса.

Согласно МСФО (IFRS) 3 датой приобретения считается дата установления фактического контроля над деятельностью приобретенной компании [57]. Датой покупки может быть признана и более ранняя дата при условии, что иные признаки свидетельствуют об установлении приобретающей стороной контроля над деятельностью приобретенной компании.

Отметим, что на практике определение даты приобретения в случае, когда решение о наличии контроля над деятельностью дочерней компанией выносится на основании дополнительных признаков контроля, может вызвать определенные затруднения, обусловленные невозможностью четко идентифицировать дату, начиная с которой приобретающая сторона получает полномочия в отношении приобретаемой компании, а также возможность использовать свои полномочия с целью получения выгод от её деятельности.

3. Признание и оценка идентифицируемых приобретенных активов, принятых обязательств и неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии.

Идентифицируемые активы и обязательства - это активы и обязательства, переходящие к покупателю после объединения компаний, которые можно учесть отдельно и которые поддаются надежной оценке на дату приобретения компании. Они должны признаваться в финансовой отчетности отдельно при условии что существует вероятность получить или утратить в будущем экономические выгоды, связанные с этими активами или обязательствами [59].

МСФО (IFRS) 3 требует оценивать идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства по справедливой стоимости на дату приобретения, которая была определена на предыдущем этапе. Прежде чем оценить приобретаемые активы и обязательства по справедливой стоимости, нужно понять, отвечают ли они следующим критериям признания:

– идентифицируемые активы и обязательства должны определяться на дату приобретения, то есть соответствовать определениям активов и обязательств, изложенным в Концепции подготовки и представления финансовой отчетности;

– идентифицируемые активы и обязательства должны быть частью приобретаемого бизнеса, а не результатом отдельной операции по их приобретению.

Под справедливой стоимостью понимается такая сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми сторонами. При этом наилучшей оценкой величины справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств являются:

– для котируемых ценных бумаг – текущая рыночная стоимость;

– для остальных ценных бумаг – оценочная стоимость, которая должна учитывать такие характеристики, как соотношение рыночной цены голосующих прав компании и её прибыли в расчете на голосующие права, ожидаемые доходы от участия и ожидаемые темпы роста цен на голосующие права компаний со сходными характеристиками;

– для дебиторской задолженности – дисконтированная стоимость, рассчитанная на основе действующих рыночных процентных ставок, за вычетом резервов на покрытие безнадежных долгов и затрат по взысканию долга. Краткосрочную дебиторскую задолженность допускается отражать по номинальной стоимости в случае, если разница между номинальной и дисконтированной стоимостью не существенна;

– для готовой продукции и товаров для перепродажи – цена реализации за вычетом затрат на реализацию, а также прибыли покупателя, в основе которой заложена прибыль по аналогичным готовой продукции и товарам для перепродажи;

– для незавершенного производства – цена реализации готовой продукции за вычетом затрат на доработку и реализацию, а также прибыли покупателя, в основе которой заложена прибыль по аналогичной готовой продукции;

- для сырья и материалов - текущая стоимость замещения;
- для земли, зданий и сооружений - текущая рыночная стоимость. Как правило, рыночная стоимость оценивается независимым оценщиком.
- для машин и оборудования - текущая рыночная стоимость, установленная путем независимой оценки. В случаях, когда определение текущей рыночной стоимости затруднено, например, ввиду специфичности оборудования, справедливая стоимость таких машин и оборудования приравнивается к стоимости их предполагаемого использования или амортизированной восстановительной стоимости;
- для нематериальных активов - оценочная стоимость;
- для налоговых активов и обязательств - стоимость налоговых льгот и выплат, возникшая в результате приобретения;
- для кредиторской задолженности (включая начисленные обязательства, векселя к уплате, долгосрочные займы) - дисконтированная стоимость, рассчитанная на основе действующих рыночных процентных ставок. Краткосрочную кредиторскую задолженность допускается отражать по номинальной стоимости в случае, если разница между номинальной и дисконтированной стоимостью не существенна;
- для условных обязательств - расчетная денежная сумма, которую нужно уплатить третьей стороне при передаче ей указанных условных обязательств. Подобная сумма должна отражать все ожидаемые платежи;
- для прочих идентифицируемых активов и обязательств - дисконтированная стоимость, рассчитанная на основе действующих рыночных процентных ставок.

Для некоторых активов МСФО предлагают использовать активный рынок, например, для нематериальных и биологических активов. Однако в нашей стране активные рынки не развиты. Трудно найти активный рынок многолетних насаждений, или прав на музыкальные произведения, товарные знаки. Поэтому если объединяемые компании крупные, целесообразно привлечь профессионального оценщика, так как определение активов на основе



аналогичных активов, продаваемых на рынке, достаточно затруднительно.

4. Признание и оценка приобретаемой деловой репутации (гудвила) или дохода от выгодной сделки.

Заключительным этапом первичной консолидации является признание и оценка гудвила (или дохода от выгодной покупки), или другими словами деловой репутации компании.

Согласно определению, приведенному в приложении к МСФО (IFRS) 3 гудвил определяется как: «актив, представляющий собой будущие экономические выгоды, являющиеся результатом других активов, приобретенных при объединении бизнеса, которые не идентифицируются и не признаются по отдельности».

Величина гудвила рассчитывается как разница между (а) и (б), где:

а) сумма следующих величин:

- справедливой стоимости переданного возмещения на дату приобретения;
- признанной в финансовой отчетности величины любой неконтролирующей доли участия в приобретаемом предприятии;
- справедливой стоимости любых уже имевшихся долевых инструментов приобретаемого предприятия, если объединение бизнеса достигается в результате ряда последовательных сделок

б) сумма на дату приобретения идентифицируемых приобретенных активов за вычетом принятых обязательств, измеренная в соответствии с МСФО (IFRS) 3 (как правило, по справедливой стоимости).

Полученная разница может быть как положительной, так и отрицательной. Положительная деловая репутация рассматривается как надбавка к цене, уплачиваемая покупателем в ожидании будущих экономических выгод, а отрицательная (*badwill*) - как скидка с цены, когда компания продается за цену ниже рыночной стоимости. Отрицательная деловая репутация должна немедленно признаваться в отчете о прибылях и убытках [].

В рамках МСФО (IFRS) 3 реализована концепция «полного гудвила». Суть данной концепции сводится к тому, что в сделках по объединению бизнеса необходимо рассчитывать величину гуд-

вила так, как она рассчитывалась бы в случае, если бы компания-покупатель выкупила весь пакет голосующих прав приобретенной компании. Такой подход основан на том, что при проведении сделки по объединению бизнеса компания-покупатель получает контроль над всеми активами приобретенной компании, включая гудвил (а не над частью активов, соответствующей доле приобретенных голосующих прав), и, соответственно, должна в полном объеме отражать их в консолидированной финансовой отчетности. Концепция «полного гудвила» означает, что гудвил, возникший при объединении бизнеса, признается как в отношении доли акционеров материнской компании, так и в отношении неконтролируемой доли. Величину «полного гудвила», согласно IFRS 3, следует распределять между гудвилем, относящимся к доле инвестора, и гудвилем, приходящимся на неконтролируемую долю.

После первоначального признания гудвил оценивается по фактической стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Гудвил не амортизируется, а тестируется на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» ежегодно (вне зависимости от наличия признаков обесценения) или чаще (при наличии свидетельств обесценения).

Величину «полного гудвила», согласно IFRS 3, следует распределять между гудвилем, относящимся к доле инвестора, и гудвилем, приходящимся на неконтролируемую долю.

После первоначального признания гудвил оценивается по фактической стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Гудвил не амортизируется, а тестируется на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» ежегодно (вне зависимости от наличия признаков обесценения) или чаще (при наличии свидетельств обесценения).

## **7.2 Стоимость объединения бизнеса. Идентифицируемые активы и обязательства приобретаемой организации**

Для отражения в финансовой отчетности объединенной компании активов и обязательств приобретенной компании, их необ-

ходимо идентифицировать, т.е. проверить на соответствие критериям признания и оценить по справедливой стоимости.

Критерии идентифицируемости активов и обязательств:

- высокая вероятность поступления (выбытия) экономических выгод в связи с этими активами или обязательствами;
- надежная оценка этих активов и обязательств (кроме нематериальных активов и условных обязательств)

Организация-покупатель признает те статьи приобретенной организации, которые не были признаны ранее в балансе приобретенной организации.

**Метод покупки предполагает расчет:**

1. затрат по приобретению ( $Z_{прб}$ ) – комиссионные, гонорары, сборы и пошлины;

2. справедливой стоимости активов приобретаемой компании ( $A_{cc}$ ).

Справедливая стоимость объединения предприятий определяется по видам:

активы	стоимость
финансовые инструменты	текущая рыночная цена на основе оценочных величин исходя из показателей доходности инструментов
запасы	
готовая продукция и товары	продажная цена - расходы по продаже - норма прибыли
незавершенное производство	продажная цена - затраты на производство - расходы по продаже - норма прибыли
земля и сооружения	рыночная цена (независимого оценщика)
оборудование и машины	рыночная цена (независимого оценщика), справедливая стоимость, рассчитанная на основе дохода или амортизационной стоимости возмещения (восстановительной стоимости)
нематериальные активы	рыночная цена на основе цен активного рынка, если нет рынка, то исходя из суммы, которую компании пришлось бы уплатить в сделке между независимыми, желающими совершать такую сделку, независимыми сторонами
чистые активы или обязательства по пенсионному плану	приведенная стоимость обязательств по плану - справедливая стоимость активов плана
дебиторская задолженность и иные аналогичные активы	приведенная стоимость сумм к получению - резервы под возможные неплатежи - затраты на получение платежей (краткосрочная задолженность не дисконтируется)

Продолжение таблицы

обязательства	стоимость
кредиторская задолженность, векселя к оплате, обременительные договоры и прочие обязательства	приведенная дисконтированная стоимость сумм к уплате (краткосрочная задолженность не дисконтируется, когда разница между номинальной и дисконтированной стоимостью незначительна);
налоговые активы и обязательства	недисконтируемая сумма налоговых активов и обязательств, оцененных по данным объединенной компании по справедливой стоимости приобретенных активов и обязательств.
условные обязательства	сумма, которую пришлось бы уплатить третьей стороне при передаче ей указанных обязательств

Например, компания «Куат» приобрела компанию «Мирс», уплатив 1 000 тыс. тенге наличными денежными средствами и выпустив 5 000 обыкновенных акций на обмен акционерам компании «Мирс», рыночная стоимость которых 1 тыс. тенге. Приняла на себя обязательство в сумме 500 тыс. тенге.

Расходы на оформление сделки составили 400 тыс. тенге. Компания «Куат» продлила кредитный договор с банком на финансирование сделки приобретения и расходы по ним составили 50 тыс. тенге. Кроме того, компания потратила 300 тыс. тенге на обновление бухгалтерской программы компании «Мирс» для приведения ее в соответствие со своей программой.

Рассчитать затраты по объединению бизнеса.

Решение

Затраты по объединению бизнеса составят: тыс. тенге

Выплата денежными средствами 1 000

Рыночная стоимость выпущенных акций (1\*5 000) 5 000

Принятое обязательство 500

Расходы на оформление сделки 400

ИТОГО 6 900

Затраты на обновление бухгалтерской программы учитываться не должны;

1. справедливой стоимости обязательств и условных обязательств приобретаемой компании ( $OиУO_{CC}$ );

2. условных обязательств приобретаемой компании;
3. справедливой рыночной стоимости чистых активов приобретенной компании ( $ЧА_{CC}$ );
4. новой деловой репутации ( $ДР$ ).

Условные обязательства приобретаемой компании

- признаются, если существует возможность надежно оценить их справедливую стоимость;
- не признаются на дату приобретения, если являются результатом намерений или действий приобретающей компании или возникают в связи с будущими затратами, связанными с покупкой.

Например, компания «Куат» покупает компанию «Мирс». В план покупки компании «Мирс» компанией «Куат» вошел план реструктуризации дочерней компании. Будет уволено 40% сотрудников компании. МСФО (IFRS) 3 не позволяет признавать данное обстоятельство – резерв по реструктуризации не отвечает критериям признания обязательства, т.к. не является обязательством компании «Мирс». Но, если до покупки компании «Мирс» компанией «Куат», резерв удовлетворял критериям признания в отчетности самой компании «Мирс», то стоимость покупки надо распределять и на это обязательство.

Справедливая рыночная стоимость чистых активов приобретенной компании ( $ЧА_{CC}$ ) рассчитывается по формуле:

$$ЧА_{CC} = A_{CC} - ОиУО_{CC}, \quad (1.1.)$$

Новая деловая репутация ( $ДР$ ), возникающая при приобретении определяется:

$$ДР = Ц - ЧА_{CC}, \quad (1.2.)$$

Где  $Ц$  – цена покупки.

Суммируются балансовая стоимость активов и обязательств покупателя со справедливой стоимостью активов, обязательств и условных обязательств приобретаемой компании. Деловая репутация в балансе объединенной компании признается как актив.

Не суммируется чистая стоимость активов приобретенной компании с собственным капиталом покупателя, т.к. приобрета-

емая компания прекращает деятельность после объединения (отдельно в объединенной финансовой отчетности). Поэтому собственный капитал приобретенной компании исключается (заменяется рыночной стоимостью акций, выпущенных покупателем).

Корректировки стоимости объединения предприятий обусловлены будущими событиями (корректировка может определяться уровнем прибыли, который будет поддерживаться в будущих периодах, или сохранением рыночной цены финансовых инструментов).

### 7.3 Деловая репутация (гудвилл). Поэтапное объединение бизнеса

*Деловая репутация (гудвилл)* – будущие экономические выгоды, которые возникают в связи с активами, не могут идентифицируются и не признаются отдельно от других активов или групп активов. Иначе говоря, это есть превышение стоимости покупки над приобретенной долей в справедливой стоимости идентифицируемых приобретенных активов и обязательств по состоянию на дату совершения операции обмена.

В соответствии с МСФО (IAS) 3 гудвилл:

- 1) признается в качестве актива;
- 2) первоначально оценивается по фактической стоимости (формула 1.2)

Например, компания А приобрела 70% обыкновенных акций компании С за 2 800 тыс. тенге. Справедливая стоимость акций на дату приобретения, тыс. тенге:

Идентифицируемые активы,  $A_{cc}$  4 500

Идентифицируемые обязательства,  $O_{cc}$  1 200

Идентифицируемые условные обязательства,  $УО_{cc}$  100

Гудвилл рассчитывается следующим образом:

$$1. ЧА_{cc} = A_{cc} - О_{cc} - УО_{cc}, \quad (1.1)$$

$$4\,500 - 1\,200 - 100 = 3\,200 \text{ тыс. тенге.}$$

2. Доля  $ЧА_{cc} = 70\% \times 3\,200 / 100\% = 2\,240$  тыс. тенге – доля покупателя в чистой справедливой стоимости признанных иденти-

фицируемых активов, обязательств и условных обязательств.

$$3. ДР = Ц - ЧА_{СС}, \quad (1.2)$$

$$2\ 800 - 2\ 240 = 560 \text{ тыс. тенге.}$$

При пошаговом объединении бизнеса гудвилл определяется исходя из каждой сделки отдельно:

1) информация о справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств берется на каждую дату обмена;

2) гудвилл рассчитывается по формуле 1.2.

Если приобретается менее 100% капитала компании – гудвилл рассчитывается на основе приобретенной доли компании-покупателя в справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств.

Если доля компании-покупателя в справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретаемого бизнеса больше затрат на приобретение бизнеса, то сумма превышения признается прибылью отчетного периода.

Деловая репутация ежегодно тестируется на обесценение и не амортизируется.

Организация-покупатель оценивает стоимость объединения организаций в совокупности:

а) на дату обмена, значения справедливой стоимости активов, обязательств, а также выпущенных долевых инструментов в обмен на контроль над приобретаемой организацией

плюс

б) любые затраты по объединению.

Датой приобретения считается день получения фактического контроля над приобретаемой организацией.

Датой обмена считается дата, на которую каждая отдельная инвестиция признается в финансовой отчетности покупателя. На дату обмена переданные активы, принятые обязательства и долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

Например, компания А приобрела обыкновенные акции компании В:

1 октября 2014 г. – 15% акций за 60 млн. тенге;  
26 ноября 2014 г. – 10% акций за 50 млн. тенге;  
29 августа 2015 г. – 35% акций за 100 млн. тенге + 5000 собственных акций номинальной стоимостью 1500 тенге при рыночной цене 2000 тенге за акцию.

*Решение.*

Даты обмена: 1 октября 2014г., 26 ноября 2014г., 29 августа 2014г.

Дата приобретения: 29 августа 2015 г.

Сумма затрат:  $60 + 50 + 100 + 10$  (5 000 акций по 2 000 тенге) = 220 млн. тенге.

Если после объединения бизнеса невозможно оценить справедливую стоимость всех активов, обязательств и условных обязательств приобретенной компании к концу периода, в котором произошло объединение, то для подготовки финансовой отчетности покупатель должен учитывать покупку с использованием временных (предварительных) оценок.

Покупатель должен отражать любые корректировки этих временных оценок в течение двенадцати месяцев после даты покупки и использовать скорректированные значения, начиная с даты покупки.

Любая амортизация активов будет начисляться, начиная с даты покупки, а не с даты внесения корректировок в отношении временных оценок.

Сопоставимая информация в финансовой отчетности должна корректироваться в связи с уточнением временных оценок.

Если материнская компания приобрела менее 100% акций дочерней компании, то возникает доля меньшинства (ДМ). Акционеры приобретенной компании подразделяются на основных (мажоритарных), которым принадлежит контроль над компанией, и миноритарных, которые, владея правом на часть чистых активов и прибыли приобретенной компании, не имеют контроля над ней. В консолидированной отчетности материнской компании в разделе «Капитал» отдельно от капитала материнской компании появляется статья «Доля меньшинства». Оценка доли меньшинства производится исходя из справедливой стоимости чистых активов при-



бренненной компании. Например, используя данные предыдущего примера определим долю меньшинства.

1. Доля компании А в идентифицируемых чистых активах – 70%.

2. Доля миноритарных акционеров (ДМ) в капитале компании – 30% (100 – 70).

3. Доля меньшинства в справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов компании – 960 тыс. тенге (30х3 200/ 100). В консолидированном балансе компании А на дату приобретения бизнеса в составе капитала будет отражена доля меньшинства в сумме 960 тыс. тенге

Финансовая отчетность организации при объединении предприятий формируется в соответствии с МСФО (IFRS) 3 Объединения бизнеса.

Организация-покупатель раскрывает информацию, оценивающую характер и финансовые последствия объединения предприятий:

- в течение периода;
- после отчетной даты до утверждения и опубликования.

Раскрываются:

- названия и описания объединившихся организаций;
- дата приобретения;
- приобретенная доля капитала;
- выпущенные долевые инструменты;
- виды деятельности, от которых планируется отказаться;
- стоимость активов, обязательств и условных обязательств, признанных на дату приобретения (если возможно - балансовая стоимость перед датой приобретения);
- величина признанного превышения справедливой стоимости активов, обязательств и условных обязательств приобретенной организации над затратами на объединение;
- факторы признания деловой репутации (превышения справедливой стоимости активов, обязательств и условных обязательств над затратами по приобретению организации);
- прибыль или убыток приобретенной организации после приобретения.

Все признанные приобретенные идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства оцениваются и отражаются по *справедливой стоимости* (кроме внеоборотных активов, классифицированных в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и прекращенная деятельность» и оцениваемых по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу).

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. В чем заключается сущность деловой репутации (гудвилл)?
2. Какой метод применяется для учета сделок по объединению бизнеса?
3. По какой стоимости включаются в консолидированный баланс объединенной компании активы, обязательства и условные обязательства приобретенного бизнеса?
4. Какая информация в обязательном порядке раскрывается в финансовой отчетности при объединении бизнеса?

### ***Тесты***

#### **1. Способы объединения бизнеса**

А. выпуск долевых инструментов; передача денежных средств или их эквивалентов; учреждение новой организации, контролирующей объединенные организации или переданные активы; реструктуризация одной или нескольких организаций;

В. покупка чистых активов или части чистых активов; выпуск долевых инструментов; передача денежных средств или их эквивалентов, других активов или сочетания перечисленных объектов; учреждение новой организации, контролирующей объединенные организации или переданные активы; реструктуризация одной или нескольких организаций;

С. метод покупки;

Д. метод покупки; выпуск долевых инструментов; передача денежных средств или их эквивалентов; учреждение новой организации, контролирующей объединенные организации или пере-

данные активы; реструктуризация одной или нескольких организаций;

Е. покупка чистых активов или части чистых активов; выпуск долевых инструментов;

**2. Методы учета объединения бизнеса**

А. метод покупки; выпуск долевых инструментов;

В. покупка чистых активов или части чистых активов; выпуск долевых инструментов;

С. метод покупки;

Д. покупка чистых активов; выпуск долевых инструментов;

Е. нет правильного ответа

**3. Шаги объединения бизнеса:**

А. идентификация покупателя, оценка стоимости приобретения, распределение стоимости приобретения на приобретенные идентифицируемые активы и обязательства, определение гудвилла, доля меньшинства;

В. определение объединения бизнеса, затраты на объединение, распределение стоимости идентифицируемых активов и обязательств, раскрытие в финансовой отчетности;

С. выпуск долевых инструментов, передача денежных средств или их эквивалентов, учреждение новой организации, реструктуризация одной или нескольких организаций;

Д. определение объединения бизнеса, идентификация организации-покупателя, оценка стоимости приобретения, распределение стоимости приобретения на приобретенные идентифицируемые активы и обязательства, определение гудвилла, раскрытие в финансовой отчетности;

Е. нет правильного ответа

**4. Понятие объединения бизнеса**

А. одна компания объединяется с другой;

В. контроль над чистыми активами и операциями другой компании;

С. одна из сторон в объединении бизнеса признает идентифицируемые активы и обязательства приобретаемой организации по справедливой стоимости на дату приобретения;

D. менеджмент компании-покупателя определяет состав органов управления приобретаемой компании;

E. соединение отдельных компаний в одну экономическую организацию;

### **5. Способы получения контроля**

A. владение более 50% акций; не более 50% голосующих акций, если есть возможность управлять более чем 50% акций с правом голоса; полномочия определять политику организации; назначать или смещать большинство членов совета директоров; иметь большинство голосов в совете директоров;

B. владение прямо или косвенно через дочерние организации более 50% акций; не более 50% голосующих акций;

C. если есть возможность управлять более чем 50% акций с правом голоса; полномочия определять политику организации; иметь большинство голосов в совете директоров;

D. выпуск долевых инструментов; передача денежных средств или их эквивалентов; учреждение новой организации, контролирующей объединенные организации или переданные активы; реструктуризация одной или нескольких организаций;

E. нет правильного ответа

### **6. Затраты, непосредственно связанные с объединением бизнеса**

A. затраты на выпуск долевых инструментов и финансовых обязательств в связи с объединением бизнеса;

B. общие административные расходы;

C. комиссионные, гонорары консультантам, регистрационные сборы и пошлины, которые уплачены непосредственно в связи с объединением бизнеса;

D. общие административные расходы, затраты на выпуск долевых инструментов и финансовых обязательств в связи с объединением бизнеса;

E. иные расходы, не связанные непосредственно со сделкой по объединению бизнеса.

### **7. Критерии идентифицируемости активов и обязательств**

A. высокая вероятность поступления (выбытия) экономических выгод в связи с этими активами или обязательствами;

В. надежная оценка активов и обязательств (кроме нематериальных активов и условных обязательств);

С. контроль над чистыми активами и операциями другой компании;

Д. высокая вероятность поступления (выбытия) экономических выгод в связи с этими активами или обязательствами; надежная их оценка (кроме нематериальных активов и условных обязательств);

Е. одна из сторон в объединении бизнеса признает идентифицируемые активы и обязательства приобретаемой организации по справедливой стоимости на дату приобретения;

### **8. Метод покупки предполагает расчет:**

А. справедливой рыночной стоимости чистых активов приобретенной компании ( $ЧА_{CC}$ ), гудвилла ( $\Gamma$ );

В. справедливой стоимости активов приобретаемой компании ( $A_{CC}$ ), справедливой стоимости обязательств и условных обязательств приобретаемой компании ( $ОиУО_{CC}$ ), деловой репутации ( $ДР$ );

С. затрат по приобретению ( $З_{прб}$ ), справедливой стоимости активов приобретаемой компании ( $A_{CC}$ ), справедливой стоимости обязательств и условных обязательств приобретаемой компании ( $ОиУО_{CC}$ ), справедливой рыночной стоимости чистых активов приобретенной компании ( $ЧА_{CC}$ ), деловой репутации ( $ДР$ );

Д. затрат по приобретению ( $З_{прб}$ );

Е. нет правильного ответа

### **9. Сущность доли меньшинства (ДМ)**

А. то же, что и мажоритарные акционеры, которым принадлежит контроль над компанией;

В. то же, что и мажоритарные акционеры, которые, владея правом на часть чистых активов и прибыли приобретенной компании, не имеют контроля над ней;

С. то же, что и миноритарные акционеры, которым принадлежит контроль над компанией;

Д. нет правильного ответа

Е. то же, что и миноритарные акционеры, которые, владея

правом на часть чистых активов и прибыли приобретенной компании, не имеют контроля над ней;

**10. МСФО, которым следует руководствоваться при подготовке финансовой отчетности в условиях объединения бизнеса**

- A. МСФО (IFRS) 3
- B. МСФО (IFRS) 5
- C. МСФО (IAS) 3, МСФО (IFRS) 27
- D. МСФО (IFRS) 24
- E. МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 28

### Контрольное задание

1. 1 января 2008 г. компания «А» приобрела 4 тыс. обыкновенных акций компании «Б» по 4 500 тенге за каждую и 10% привилегированных погашаемых акций на сумму 500 000 (по номиналу). На указанную дату накопленная прибыль «Б» составляла 8 400 000 тенге.

Ниже приведены проекты балансов обеих компаний по состоянию на 31 декабря 2007г.:

### Бухгалтерские балансы на 31 декабря 2010 года

Активы	А		Б	
	Тыс.тенге	Тыс.тенге	Тыс.тенге	Тыс.тенге
Долгосрочные активы				
Основные средства	42 450		22 220	
Инвестиции в «Б»				
Обыкновенные акции	18 000		-	
Привилегированные акции	500	60 950	-	22 220
Текущие активы				
Запасы	9 850		6 590	
Дебиторская задолженность	11 420		3 830	
Денежные средства в банке	490	21 760	-	10 420
Итого активы		82 710		32 640
Капитал и обязательства				
Капитал и резервы				
Обыкновенные акции (номинал 1 000)	10 000		5000	
Нераспределенная прибыль	52 640	62 640	15 280	20 280
Долгосрочные обязательства				

Продолжение таблицы

10%-ые векселя	12 000		4 000	
10%-ые привилегированные погашаемые акции	-	12 000	2000	6 000
Краткосрочные обязательства				
Кредиторская задолженность	5 600		3 810	
Операционный овердрафт	-		570	
Налоги	2 470	8 070	1 980	6 360
Итого капитал и обязательства		82 710		32 640

**Дополнительная информация:**

а) В основные средства «Б» входит большой земельный участок, включенный в отчётность по первоначальной стоимости в 5 млн. тенге. Его справедливая стоимость на момент приобретения компании «Б» компанией «А» составляла 7 млн. тенге, а на 31 декабря 2010г. выросла до 8,5 млн. тенге. Согласно учётной политике группы, земельный участок должен отражаться в отчётности по справедливой стоимости без начисления амортизации.

б) Кроме этого, на дату приобретения компании «Б» её основные средства включали оборудование, справедливая стоимость которого превышала балансовую на 4 млн. тенге. Оставшийся срок его полезного использования равнялся 5 годам. Учётная политика группы предполагает равномерное начисление амортизации. Справедливая стоимость прочих чистых активов «Б» приблизительно равнялась их балансовой стоимости.

в) В течение года компания «Б» продала «А» товары на сумму 1,8 млн. тенге. Согласно ценовой политике «У», все товары продаются с 20%-ой наценкой к себестоимости. На 31 декабря 2010г. запасы «ХА» включали товары, трансфертная цена которых составляла 450 000 тенге.

Остатки на текущих счетах материнской и дочерней компании составляли 240 000 тенге на 31 декабря 2010г., с даты приобретения гудвилл обесценился на 1 488 000 тенге.

**Задание:**

а) Подготовить консолидированный баланс «А» по состоянию на 31 декабря 2010г. в соответствии с МСФО 3 «Объединения бизнеса».

## ГЛАВА 8. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ МСФО (IFRS) 10

### 8.1 Представление консолидированной финансовой отчетности. Сфера применения консолидированной финансовой отчетности

МСФО (IFRS) 10 заменяет положения МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», относящиеся к подготовке консолидированной финансовой отчетности. Он также включает в себя положения, содержащиеся в ПКИ-12 «Консолидация – Компании специального назначения». Таким образом, МСФО (IAS) 27 в новой редакции содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных организаций только в отдельной финансовой отчетности. МСФО (IFRS) 10 устанавливает единую модель контроля, которая применяется ко всем организациям, в том числе «компаниям специального назначения». Изменения в учете, введенные МСФО (IFRS) 10, требуют от руководства компаний использования большего объема суждений для определения того, какие компании контролируются (и, как следствие, должны быть включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации), в сравнении с требованиями, содержащимися в МСФО (IAS) 27. В итоге, применение МСФО (IFRS) 10 может привести к изменениям в составе группы организаций, охватываемой консолидированной финансовой отчетностью.

Международный стандарт финансовой отчетности МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» дает следующее определение группы: группа – это материнская организация и его дочерние организации.

При этом инвестор обладает контролем над объектом инвестиций в том случае, если инвестор подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на



доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Иными словами, инвестор контролирует объект инвестиций, если он имеет права на переменную сумму возврата на инвестицию (либо несет связанные с ней риски), обусловленные его участием в объекте инвестиций, и обладает возможностью влиять на данную сумму возврата вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как следствие, чтобы контролировать объект инвестиций, инвестор должен обладать тремя важными составляющими:

1) полномочиями в отношении объекта инвестиций, которые описываются как существующие права, предоставляющие возможность в настоящее время управлять деятельностью объекта инвестиций, которая существенным образом влияет на сумму возврата на инвестиции (такая деятельность обозначается термином «значимая деятельность»);

2) подверженность риску убытков или наличие прав на получение переменных сумм возврата на инвестицию вследствие своего участия в объекте инвестиций;

3) возможность использования своих полномочий для оказания влияния на сумму возврата на инвестицию.

МСФО (IFRS) 10 требует, чтобы инвесторы ежегодно подвергали пересмотру критерии контроля в отношении объектов инвестиций, когда существуют свидетельства изменений в признаках контроля.

В результате применения метода полной консолидации финансовая отчетность группы представляется как финансовая отчетность единого хозяйствующего субъекта, при этом консолидации подлежат все чистые активы дочерних организаций, а права меньшинства отражаются в пассиве консолидированного балансового отчета.

Для представления показатели отчетности организаций Группы суммируются и подвергаются корректировкам, направленным на следующие цели:

– достижение сопоставимости показателей отчетности компаний, входящих в Группу;

- исключения влияния на показатели консолидированной финансовой отчетности завершенных и незавершенных внутри групповых операций;

- отражение в консолидированной финансовой отчетности результатов, возникших при покупке организации и вхождении её в состав Группы;

- отражение в консолидированной финансовой отчетности стоимости активов и прибыли, принадлежащих миноритарным акционерам.

Следует отметить, что только консолидированная отчетность и её анализ совместно с отчетностью той или иной компании может представить реальную картину имущественного и финансового положения Группы в целом.

При составлении консолидированной финансовой отчетности следует применять правила консолидации.

Балансы всех организаций Группы должны составляться и подлежать консолидации на одну определенную дату, как правило, отчетную дату Головной организации. Если же отчетная дата общества отличается от даты Групп, то при консолидации её данных должны быть дополнительно исключены все осуществленные операции, обусловленные этим временным лагом. Чаще всего в таком случае компания с отклоняющейся отчетной датой обязана составить для целей консолидации промежуточную отчетность, рассчитанную на отчетную дату Группы. В любом случае расхождение между датой финансовой отчетности дочерней организации и датой консолидированной финансовой отчетности не должно превышать трех месяцев, а продолжительность отчетных периодов и расхождения между датами финансовой отчетности должны совпадать от периода к периоду.

Общим требованием, предъявляемым к консолидированной отчетности является то, что имущественное и финансовое положение, а также уровень доходов были представлены таким образом, будто отдельные компании вместе представляют собой единое целое. Это является возможным тогда, когда способ отражения в отчетности и оценка балансовых статей отчетности организаций

Группы, включаемых в консолидированную отчетность, осуществляется единообразно, в соответствии с учетной политикой Головной организации. Если одна из компаний использует отклоняющуюся учетную политику, то её отчетность подлежит консолидации только после составления переходного баланса. В случае, если это невозможно, должна быть сделана специальная оговорка, также должны быть названы те статьи консолидированной финансовой отчетности, при составлении которых были использованы отклоняющиеся от общепринятых Группой методы учетной политики.

Что касается формирования консолидированной финансовой отчетности группы, то оно основано на объединении информации, содержащейся в отчетности материнской и дочерних организаций.

## **8.2 Консолидированная финансовая отчетность: процедура консолидации отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса) и отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе**

Процесс консолидации на дату приобретения акций дочерней организации включает несколько этапов:

1. Построчное суммирование аналогичных статей активов, обязательств и собственного капитала материнской и дочерней организации;

2. Проведение корректировочных записей по устранению дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам внутри группы;

3. Проведение корректировочных записей по исключению балансовой статьи инвестиций в дочернюю организацию и соответствующей доли участия материнской организации в собственном капитале дочерней организации;

4. Определение доли меньшинства в собственном капитале дочерней организации, не принадлежащей материнской;

5. Определение величины превышения затрат материнской организации на инвестиции в акции дочерней над их балансовой стоимостью;

6. Корректировка стоимости активов и обязательств дочерней организации до текущей рыночной стоимости на соответствующую доле участия в собственном капитале дочерней величину;

7. Определение величины деловой репутации (гудвилла)

Материнская организация должна представлять консолидированную финансовую отчетность, в которой консолидированы инвестиции в дочерние организации.

От представления консолидированной отчетности освобождаются, если:

- материнская организация сама является дочерней организацией;
- долговые или долевыми инструментами материнской организации не обращаются на активном рынке;
- материнская организация не направляет и не осуществляет процедуры по направлению отчетности в регулирующий орган по ценным бумагам для выпуска инструментов для обращения на активном рынке;
- конечная или любая промежуточная материнская организация данной материнской организации выпускает консолидированную финансовую отчетность для открытого доступа, соответствующую МСФО.

Правила консолидации

Консолидированная финансовая отчетность формируется на дату отчетности материнской организации. Если финансовая отчетность дочерней организации готовится на отчетную дату, несовпадающую с отчетной датой материнской организации, необходимо производить корректировки на воздействие существенных сделок или событий, имевших место в период между этой датой и отчетной датой материнской организации.

Отчетные даты дочерней и материнской организаций не должны отстоять друг от друга более чем на три месяца. Продолжительность отчетных периодов и любая разница между отчетными датами должны быть одинаковыми из периода в период.

Консолидированная финансовая отчетность формируется исходя из единой учетной политики группы. Если учетная политика дочерней компании в отношении каких-либо объектов учета или операций не совпадает с учетной политикой группы, то для целей

консолидации такая дочерняя компания должна сделать соответствующие корректировки. При составлении консолидированной финансовой отчетности организация построчно консолидирует финансовую отчетность материнской и дочерних организаций путем сложения аналогичных статей активов, обязательств, капитала, доходов и расходов. Для того чтобы консолидированная финансовая отчетность представляла финансовую информацию о группе как о единой экономической организации, предпринимаются следующие действия:

- балансовая стоимость инвестиций материнской организации в каждую дочернюю организацию и часть капитала каждой дочерней организации, принадлежащая материнской организации, элиминируются (взаимно исключаются);
- в результате объединения может возникнуть гудвилл, который отражается в консолидированном балансе отдельно строкой;
- определяются доли меньшинства в прибыли или убытке консолидированных дочерних организаций за отчетный период;
- доли меньшинства в чистых активах консолидированных дочерних организаций указываются отдельно от капитала акционеров материнской организации.

При консолидации следует исключить внутригрупповую дебиторскую и кредиторскую задолженность, результаты операций, имевших место между компаниями группы.

### ***Шаги формирования баланса (отчета о финансовом положении)***

Шаг 1. Расчет стоимости чистых активов (ЧА) дочерней компании (ДК) на дату приобретения и отчетную дату

	Дата отчетности	Дата приобретения
Акционерный капитал	X	X
Эмиссионный доход	X	X
Резерв переоценки (по балансу ДК)	X	X
Нераспределенная прибыль:	X/(X)	X/(X)
+/- корректировки на сумму нереализованной прибыли	(X)	
Резерв переоценки в связи с превышением стоимости ЧА ДК над их балансовой стоимостью (если есть в условии задачи)	X/(X)	X
Итого	ЧА	ЧА

## Шаг 2. Расчет гудвилла

### 1. Инвестиция

Стоимость инвестиции может включать:

- o суммы, уплаченные денежными средствами;
- o дисконтированные суммы обязательств;
- o стоимость долевых инструментов, выпущенных инвесто-

ром при объединении бизнеса.

Итого сумма инвестиции X

### 2. Минус

доля в ЧА на дату приобретения (X)

Итого гудвилл на дату приобретения X

Минус

обесценение гудвилла с даты приобретения (указано в условии задачи) (X)

Итого гудвилл по балансу на отчетную дату X

(Отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в разделе Долгосрочные активы)

Обесценение гудвилла с момента приобретения учитывается при расчете нераспределенной прибыли Группы, а обесценение за отчетный год - в отчете о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе Группы.

## Шаг 3. Расчет доли меньшинства (ДМ)

$ДМ = ЧА ДК \text{ на отчетную дату (шаг 1) } * \text{ Доля миноритарных акционеров.}$

## Шаг 4. Расчет нераспределенной прибыли Группы (НПГ)

$НПГ = \text{Вся нераспределенная прибыль материнской компании}$   
X

Возможные корректировки:

Минус дивиденды, объявленные материнской компанией; (X)

Плюс дивиденды, подлежащие получению от дочерней компании; X

Итого нераспределенная прибыль материнской компании на отчетную дату X

Плюс/Минус доля в прибыли (убытках) дочерней компании, заработанных ею после даты приобретения; X/(X)

Минус НПП (если она не учтена в расчете ЧА ДК); . (X)

Минус обесценение гудвилла с даты приобретения (X)

Итого нераспределенная прибыль Группы X

НПП отражается в консолидированном балансе в разделе «Капитал».

Шаг 5 Консолидированный баланс (консолидированный отчет о финансовом положении)

Активы и обязательства материнской (М) и дочерних организаций (Д) построено складываются с учетом корректировок, проводимых в связи с консолидацией. Собственный капитал дочерней организации исключается корректировочной записью одновременно с соответствующей долей участия материнской организации в собственном капитале дочерней, представленной в активе баланса материнской организации по статье «Инвестиции в дочернюю организацию». Но поскольку величина собственного капитала дочерней организации включает и часть инвестиций прочих акционеров, представляющих меньшинство, то в консолидированном балансе в составе источников формирования активов наряду с собственным капиталом материнской организации будет представлена и доля меньшинства.

Если понесенные затраты на приобретение акций дочерней организации превышают их балансовую стоимость сумма отклонения трактуется обычно как гудвилл, положительная деловая репутация. Но не вся сумма отклонения в стоимости понесенных затрат по приобретению акций над их балансовой стоимостью объясняется таким фактором, как положительная деловая репутация. Для того, чтобы достоверно оценить величину положительной деловой репутации необходимо сумму отклонения определить с учетом корректировки стоимости активов и обязательств дочерней компании до их справедливой рыночной стоимости. Поэтому потребуется корректировка балансовой стоимости статей активов и обязательств дочерней организации.

Наименование статей	Материнская компания	Дочерняя компания	Корректировочные записи		Консолидированная сумма после корректировки
			Дебет	Кредит	
Активы (кроме инвестиций) (А)	АМ	АД			АМ + АД
Дебиторская задолженность по расчетам внутри группы (ДГ)	ДГ			1) ДГ	-
Инвестиции в дочернюю организацию (ИКД)	ИКД + Г			2) ИКД 3) Г	
Гудвилл (Г)			3) Г		Г
Кредиторская задолженность (К)	КМ	КД			КМ + КД
Кредиторская задолженность по расчетам внутри группы (КГ)		КГ	1) КГ		
Доля меньшинства (М)				4) М	М
Собственный капитал (К)	КМ	КД = ИКД + М	2) ИКД 4) М		КМ

Корректировочные записи в рабочей таблице по консолидации бухгалтерского баланса заключаются в следующем:

1. В исключении дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам внутри группы:

Дебет балансовой статьи «Кредиторская задолженность по расчетам внутри группы» (КГ); Кредит балансовой статьи «Дебиторская задолженность по расчетам внутри группы» (ДГ);

2. В исключении балансовой стоимости инвестиций материнской организации в акции дочерней и соответствующей доли участия материнской компании в собственном капитале дочерней:

Дебет балансовой статьи «Собственный капитал дочерней организации» пропорционально доле участия материнской организации в собственном капитале дочерней (ИКД) – по балансовой стоимости;

Дебет или кредит балансовой статьи «Гудвилл» (Г) («Положительная или отрицательная деловая репутация») – на разницу



между понесенными затратами на приобретение и балансовой стоимостью соответствующей доли в собственном капитале дочерней организации;

Кредит балансовой статьи «Инвестиции в дочернюю организацию» (ИКД) - по балансовой стоимости понесенных затрат

Статьи баланса	МК	ДК	Группа
<u>Долгосрочные активы</u>			
Гудвилл			Расчет на этапе 2
Инвестиция в ДО	М	-	
Основные средства	м	Д	М+Д +/- корректировки в связи с передачей внутри Группы и переоценкой активов ДК по справедливой стоимости
Нематериальные активы	м	Д	М+Д +/- корректировки в связи с передачей внутри Группы и переоценкой активов ДК по справедливой стоимости
Прочие необоротные активы	м	д	М+Д
<u>Текущие активы</u>			
Запасы	м	д	М+Д – нереализованная прибыль по операциям внутри Группы
Дебиторская задолженность	м	д	М+Д – задолженность по операциям внутри Группы
Денежные средства	м	д	М+Д + деньги в пути по расчетам внутри Группы
Прочие текущие активы	м	д	М+Д +/- возможные корректировки
Статьи баланса	МК	ДК	Группа
<u>Собственный капитал</u>			
Акционерный капитал	М	Д	только М
Резерв переоценки	М	Д	только М (на дату приобретения) и М + изменения в Д (после даты приобретения)
Нераспределенная прибыль по расчету на этапе 4			
Обязательства	М	д	М + Д – задолженность по расчетам внутри Группы

**Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе**

**Дивиденды** Консолидация отчетности проводится после всех корректировок, в том числе по дивидендам объявленным, но не отраженным в отчетности компаний, входящих в Группу.

Корректировки по объявленным дивидендам проводятся в следующем порядке:

1) Компания, объявившая дивиденды, делает проводку:

Дт Нераспределенная прибыль ..... X

Кт Текущее обязательство по дивидендам ..... X

При этом информация о дивидендах может быть приведена в отчете о прибыли и убытках.

2) Если дочерняя компания объявила дивиденды, то материнская компания должна признать свою долю такого дохода:

Дт Дебиторская задолженность по дивидендам ..... X

Кт Доход в виде дивидендов ..... X

При этом следует учитывать, что внутригрупповая дебиторская и кредиторская задолженность по дивидендам подлежат взаимозачету. В консолидированном балансе будут отражены дивиденды, объявленные материнской компанией своим акционерам, и доля меньшинства в дивидендах, объявленных дочерней компанией.

Например, материнской компании А принадлежит 90% капитала дочерней компании С. До отчетной даты (31.12.2011 г.) компания А объявила дивиденды в сумме 15 000 тыс. тенге, а дочерняя компания - в сумме 8 000 тыс. тенге.

Чистые активы С составляли:

	на дату	
	на отчетную дату приобретения	
Акционерный капитал	30 000	30 000
Нераспределенная прибыль (до объявления дивидендов)	45 000	<u>28 000</u>
	75 000	58 000

Нераспределенная прибыль А до учета дивидендов составляла 70 000 тыс. тенге.

Сделать необходимые корректировки для целей консолидации отчетности.

## Решение

1) Признание дивидендов у материнской компании:

Дт Нераспределенная прибыль ..... 15 000

Кт Задолженность по дивидендам ..... 15 000

2) Признание дивидендов у дочерней компании:

Дт Нераспределенная прибыль ..... 8 000

Кт Задолженность по дивидендам ..... 8 000

Из общей суммы дивидендов, объявленных дочерней компанией, материнской компании принадлежит 7 200 (90%), а доля меньшинства составляет 800 (10%).

3) Признание дохода в виде дивидендов С в учете А

Дт Дебиторская задолженность по дивидендам ..... 7 200

Кт Доход в виде дивидендов ..... 7 200

4) Элиминирование статей при консолидации баланса

Дт Кредиторская задолженность по дивидендам С ..... 7 200

Кт Дебиторская задолженность по дивидендам А ..... 7 200

5) Элиминирование статей при консолидации отчета о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе

Дт Доход в виде дивидендов у А ..... 7 200

Дт Доля меньшинства в дивидендах С ..... 800

Кт Нераспределенная прибыль С ..... 8 000

Доля меньшинства учитывается в общей после налоговой прибыли дочерней компании (до выплаты дивидендов), поэтому ее долю в дивидендах С следует также исключить.

**Вопросы для самоконтроля**

1. Чем обусловлена потребность составления финансовой консолидированной отчетности?

4. Дайте характеристику основных понятий, раскрывающих финансовые и экономические взаимоотношения внутри группы согласно МСФО.

5. Дайте характеристику общих принципов подготовки консолидированной финансовой отчетности.

6. Какой метод применяется при объединении компаний?

7. Что понимается под показателем «гудвилл» в соответствии с МСФО 3 «Объединение бизнеса»?

8. Как определяется фактическая стоимость гудвилла?
9. Как рассчитать справедливую стоимость идентифицируемых чистых активов согласно МСФО 3?
10. Что следует понимать под условным обязательством?
11. Как в консолидированной финансовой отчетности отражается отрицательный гудвилл?
12. Назовите признаки, указывающие на возможность уменьшения величины гудвилла.
13. Какая информация должна быть раскрыта в финансовой отчетности в отношении стоимости гудвилла?
15. Что понимается под термином «доля меньшинства» в консолидированной финансовой отчетности?
16. Какие операции необходимо провести для формирования финансовой информации о группе как едином целом?
17. Какие расчетные операции обязательно подлежат корректировке при объединении компаний?
18. Какую информацию в соответствии с требованиями МСФО 3 для любого объединения компаний следует раскрыть в финансовой отчетности за год?

### *Тесты*

#### **1. Консолидированную финансовую отчетность можно охарактеризовать:**

- а) как сводную систему данных о результатах производственно-хозяйственной деятельности организации, сформированных на базе статистической, оперативной отчетности и данных бухгалтерского учета;
- б) как единую систему показателей, отражающих имущественное и финансовое положение организаций на отчетную дату и финансовые результаты деятельности за отчетный период группы взаимосвязанных организаций;
- в) как финансовую отчетность группы, рассматриваемой в качестве единой хозяйственной организации.

**2. Консолидированная финансовая отчетность группы общественно значимых организаций в хозяйственной практике используется как основа:**

- а) для котировки акций обществ, входящих в группу;
- б) для оценки финансового положения головной организации основными группами пользователей консолидированной финансовой отчетности;
- в) для процесса принятия управленческих решений менеджментом дочерних компаний.

**5. К признакам значительного влияния не относятся:**

- а) наличие в собственности инвестора не менее 20 % акций ассоциированных компаний, имеющих право голоса;
- б) представительство инвестора в совете директоров или другом аналогичном органе управления ассоциированной компании;
- в) наличие крупных операций между инвестором и ассоциированной компанией;
- г) обязательное участие инвестора в управлении внутри организации.

**6. Ассоциированной по отношению к головной компании считается такая компания:**

- а) в которой инвестор обладает значительным влиянием;
- б) в которой инвестор не обладает значительным влиянием;
- в) чистые активы которой полностью принадлежат головной компании.

**7. Под показателем «доля меньшинства» в консолидированной финансовой отчетности понимается:**

- а) доля в чистых активах дочерней компании, прямо или косвенно принадлежащей материнской компании через ее дочернее предприятие, не обеспечивающая владельцам этой доли контроля над деятельностью дочерней компании;
- б) источник финансирования группы за счет средств сторонних инвесторов;
- в) инвестиции основного общества в уставный капитал зависимых обществ.

**8. При составлении консолидированной финансовой отчетности согласно МСФО 3:**

а) единственно допустимым методом учета является метод приобретения;

б) единственно допустимым методом учета является метод слияния;

в) метод учета не определен МСФО 3.

**9. Что понимается под показателем «гудвилл» в консолидированной финансовой отчетности согласно МСФО 3?**

а) стоимость не идентифицированных на момент приобретения активов контролируемой компании;

б) разность между инвестициями основного общества и балансовой стоимостью собственного капитала головного общества;

в) будущие экономические выгоды, возникшие в связи с активами, которые не могут быть индивидуально идентифицированы и отдельно признаны.

**10. Фактическая стоимость гудвилла определяется:**

а) как разность между затратами на объединение (стоимостью покупки) и справедливой стоимостью идентифицируемых активов и обязательств, за исключением условных обязательств;

б) как разность между затратами на объединение (стоимость покупки) и справедливой стоимостью идентифицируемых активов и обязательств, в том числе условных обязательств;

в) как разность между затратами на объединение (стоимость покупки) и балансовой стоимостью идентифицируемых активов и обязательств, в том числе условных обязательств.

**11. Затраты на объединение бизнеса слагаются:**

а) из суммы инвестиций материнской компании в дочернюю компанию на дату покупки и любых затрат, непосредственно связанных с объединением;

б) из суммы инвестиций материнской компании в дочернюю компанию на дату покупки и административных расходов;

в) из суммы инвестиций материнской компании в дочернюю компанию на дату покупки и в будущие расходы и потери.

12. Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов согласно МСФО 3:

а) слагается из стоимости приобретенных активов и обязательств по их справедливой стоимости;

б) определяется как сумма приобретенных активов и обязательств по их справедливой стоимости на дату покупки и стоимости идентифицируемых НМА;

в) определяется как сумма приобретенных активов и обязательств по их справедливой стоимости на дату покупки, стоимости идентифицируемых НМА и условных обязательств.

### **13. Под условным обязательством следует понимать:**

а) потенциальное обязательство, которое возникает в связи с прошлыми событиями и существование которого будет подтверждено только после наступления или ненаступления одного или нескольких неопределенных будущих событий, не являющихся полностью подконтрольными компании;

б) текущее обязательство, возникшее в связи с прошлыми событиями, которое не признано вследствие малой вероятности выбытия ресурсов, заключающих в себе экономическую выгоду, в связи с его урегулированием или невозможностью достаточно надежно оценить сумму этого обязательства;

в) все указанное.

### **14. В случае возникновения отрицательного гудвилла согласно МСФО 3 необходимо:**

а) повторно оценить идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства, а оставшуюся сумму признать единовременно в составе прочих доходов;

б) повторно оценить идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства, а оставшуюся сумму отразить в составе доходов будущих периодов и списывать на счета прибылей и убытков в течение периода, не превышающего 20 лет;

в) признать единовременно в составе прочих доходов.

### **15. Положительный гудвилл согласно МСФО 3 в консолидированной финансовой отчетности следует отражать в составе:**

а) активов и амортизировать в течение срока полезного использования;

б) активов и регулярно (не реже одного раза в год) проводить тест на обесценение гудвилла дочерних компаний;

в) активов и на дату объединения бизнеса провести тест на обесценение гудвилла дочерних компаний.

**16. При определении «доли меньшинства» в консолидированной финансовой отчетности согласно МСФО 3 можно использовать:**

- а) основной подход;
- б) альтернативный подход;
- в) как основной, так и альтернативный подход.

**17. От представления консолидированной отчетности освобождаются, если:**

А. конечная или любая промежуточная материнская организация данной материнской организации выпускает консолидированную финансовую отчетность для открытого доступа, соответствующую МСФО, материнская организация является дочерней организацией, долговые или долевыe инструменты материнской организации не обращаются на активном рынке, материнская организация не направляет и не осуществляет процедуры по направлению отчетности в регулирующий орган по ценным бумагам для выпуска инструментов для обращения на активном рынке; материнская организация является дочерней организацией, долговые или долевыe инструменты материнской организации не обращаются на активном рынке; долговые или долевыe инструменты материнской организации не обращаются на активном рынке;

В. материнская организация не направляет и не осуществляет процедуры по направлению отчетности в регулирующий орган по ценным бумагам для выпуска инструментов для обращения на активном рынке;

С. нет правильного ответа

**18. Консолидированная финансовая отчетность формируется**

- А. на дату отчетности дочерней компаний;
- В. на дату запроса акционеров компаний;
- С. на конец финансового года;
- Д. на дату отчетности материнской компаний;
- Е. на квартал, на полугодие, за девять месяцев, на год.



**19. Отчетные даты дочерней и материнской организаций не должны отстоять друг от друга**

- A. вовсе;
- B. более чем на один месяца;
- C. более чем на три дня;
- D. более чем на год.
- E. более чем на три месяца;

**20. Если учетная политика дочерней компании в отношении каких-либо объектов учета или операций не совпадает с учетной политикой группы, то для целей консолидации**

- A. материнская компания должна игнорировать несоответствия;
- B. дочерняя компания должна сделать соответствующие корректировки;
- C. материнская компания не должна игнорировать несоответствия;
- D. дочерняя компания не должна делать никаких корректировок;
- E. нет правильного ответа

**21. Финансовые инвестиции различают:**

- A. краткосрочные и долгосрочные, долевые и долговые;
- B. краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные;
- C. до 1 года и более 1 года;
- D. долевые и долговые;
- E. привилегированные и простые акции, облигации, векселя

**22. 1 июня компания купила ценную бумагу сроком до одного года за 30 000 тенге, заплатив при этом 2 000 тенге брокеру. Дайте корреспонденцию счетов:**

- A. Дт 1000 Кт 1100 30 000;
- B. Дт 1100 Кт 1000 32 000;
- C. Дт 1100 Кт 1000 30 000; Дт 7200 Кт 1000 2 000;
- D. Дт 2210 Кт 1000 32 000;
- E. Дт 2210 Кт 1000 30 000; Дт 7200 Кт 3350 2 000.

**23. Компания приобрела акцию за 25 000 тенге. Справедливая стоимость акции 27 000 тенге. Компания в учете оценивает краткосрочные инвестиции по рыночной стоимости. Дайте правильную корреспонденцию счетов:**

- A. Дт 2210 Кт 1000 25 000; Дт 2210 Кт 6150 2 000;
- B. Дт 1100 Кт 1010 25 000; Дт 7330 Кт 1100 2 000;
- C. Дт 2210 Кт 1030 25 000; Дт 2210 Кт 7330 2 000;
- D. Дт 1100 Кт 1000 25 000; Дт 1100 Кт 6150 2 000;
- E. Дт 1100 Кт 1030 25 000; Дт 1100 Кт 6410 2 000.

**24. Инвестор имеет значительное влияние**

A. если прямо или косвенно через дочерние предприятия владеет 20% или более процентами права голоса в инвестированном предприятии;

B. если прямо или косвенно через дочерние предприятия владеет менее чем 20% права голоса в инвестированном предприятии;

C. если имеет контрольный пакет;

D. если прямо или косвенно через дочерние предприятия владеет 49% или более процентами права голоса в инвестированном предприятии;

E. нет правильного ответа.

**25. долговые ценные бумаги подразделяется на:**

A. удерживаемые до погашения, торговые, имеющиеся в наличии для перепродажи;

B. долговые ценные бумаги, которые предприятие собираются или может удерживать до погашения, торговые, ценные бумаги для продажи в ближайшее время для получения дохода от краткосрочной разницы в цене;

C. купленные и удерживаемые в основном для продажи в ближайшее время для получения дохода от разницы в цене;

D. имеющиеся в наличии для перепродажи;

E. облигации, векселя и аналогичные ценные бумаги

### *Контрольные задания*

**1.** Инвестиция в дочернюю компанию - 100% . Компания М 31.12.09 г. приобрела 100% акций компании Д за 5 000 тыс. тенге.

На дату приобретения нераспределенная прибыль Д составляла 3 500 тыс. тенге. Справедливая стоимость активов Д на дату приобретения соответствовала их балансовой стоимости. На 31.12.10 г. обесценение гудвилла составило 100 тыс. тенге. Балансовые показатели компаний на 31.12.10 г.:

	тыс. тенге	
	МК	ДК
Инвестиции в ДК	5 000	
Прочие чистые активы	10 000	5 000
	15 000	5 000
Акционерный капитал	9 000	1 000
Нераспределенная прибыль	6 000	4 000
	15 000	5 000

### Задание

Составить консолидированный баланс (консолидированный отчет о финансовом положении) Группы на 31.12.2010 г.

2. 31.12.09 г. компания А приобрела 80% акций компании Д за 4 000 тыс. тенге. Нераспределенная прибыль Д составляла 2 500 тыс. тенге на дату приобретения. Справедливая стоимость ее чистых активов равнялась их балансовой стоимости. Обесценение гудвилла на 31.12.10 г. составило 100 тыс. тенге

Балансовые показатели компаний на 31.12.10 г.: тыс. тенге

	МК	ДК
Инвестиция в ДК	4 000	
Прочие чистые активы	10 000	4 500
	14 000	4 500
Акционерный капитал	8 000	1 500
Нераспределенная прибыль	6 000	3 000
	14 000	4 500

### Задание

Составить консолидированный отчет о финансовом положении Группы на 31.12.10 г.

## ГЛАВА 9. ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ МСФО (IAS) 34

### 9.1 Цель МСФО 34. Сфера применения и определения

Группа организаций, находящиеся под контролем материнской организации подготавливают и представляют консолидированную финансовую отчетность на основе МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

В настоящем стандарте используются следующие термины в указанных значениях:

*Промежуточный период* представляет собой отчетный финансовый период короче чем полный финансовый год.

МСФО (IAS) 1 определяет полный комплект финансовой отчетности как документ, включающий следующие компоненты:

- отчет о финансовом положении на конец периода;
- отчет о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за период;
- отчет об изменениях в собственном капитале за период;
- отчет о денежных потоках за период;
- примечания, состоящие из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации;
- сравнительную информацию за предшествующий период

Промежуточный финансовый отчет предназначен для представления обновленной информации по сравнению с последним полным комплектом годовой финансовой отчетности. Соответственно он сосредоточен на новой деятельности, новых событиях и обстоятельствах и не дублирует информацию, представленную ранее.

### 9.2 Минимальные компоненты промежуточной финансовой отчетности

Промежуточная финансовая отчетность включает как минимум следующие компоненты:

- сокращенный отчет о финансовом положении;
- сокращенный отчет или сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе;
- сокращенный отчет об изменениях в капитале;
- сокращенный отчет о движении денежных средств; и
- избранные примечания к отчетности.

Предприятие должно включить в свою промежуточную финансовую отчетность объяснения событий и операций, которые являются значительными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности предприятия, произошедших с даты последней годовой отчетности. Раскрываемая информация о таких событиях и операциях обновляет соответствующую информацию, представленную в последней годовой финансовой отчетности.

Ниже представлен список событий и операций, информацию о которых необходимо раскрыть, если они являются значительными; список не является исчерпывающим.

- списание запасов до чистой стоимости реализации и реверсивная запись такого списания;
- признание убытка от обесценения финансовых активов, основных средств, нематериальных активов или иных активов и реверсивная запись такого убытка от обесценения;
- реверсивная запись любых резервов по затратам на реструктуризацию;
- приобретение и выбытие объектов основных средств;
- обязательства по приобретению основных средств;
- урегулирование судебных споров;
- исправление ошибок предыдущего периода;
- изменения в бизнесе или экономических условиях, которые влияют на справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств предприятия, если эти активы и обязательства признаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости;
- любое неисполнение обязательств по займам или нарушение кредитного соглашения, не исправленные до конца отчетного периода включительно; и

- операции со связанными сторонами;
- переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости, используемой при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов;
- изменения в классификации финансовых активов в результате изменения назначения или использования таких активов; и
- изменения в условных обязательствах и условных активах.

Промежуточные отчеты включают промежуточную финансовую отчетность (сокращенную или полную) за следующие периоды:

- отчет о финансовом положении на конец текущего промежуточного периода и сравнительный отчет о финансовом положении на конец непосредственно предшествующего финансового года;

- отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за текущий промежуточный период и кумулятивно за текущий финансовый год до отчетной даты со сравнительными отчетами о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за сопоставимые промежуточные периоды (текущий и с начала года до отчетной даты) непосредственно предшествующего финансового года. В соответствии с МСФО (IAS) 1 (с учётом поправок, внесенных в 2011 г.) промежуточный отчет может представлять для каждого периода отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе;

- отчет, отражающий изменения в капитале кумулятивно с начала текущего финансового года до отчетной даты со сравнительным отчетом за сопоставимый период с начала года до отчетной даты непосредственно предшествующего финансового года;

- отчет о движении денежных средств кумулятивно за период с начала текущего финансового года до отчетной даты со сравнительным отчетом за сопоставимый период с начала года до отчетной даты непосредственно предшествующего финансового года.

Организация применяет в своей промежуточной финансовой отчетности те же принципы учетной политики, что и принципы, использованные в годовой финансовой отчетности, за исключе-

нием изменений в учетной политике, внесенных после даты последней годовой финансовой отчетности, которые должны быть отражены в следующей годовой финансовой отчетности. При этом частота представления отчетности предприятия (ежегодно, раз в полгода или ежеквартально) не оказывает воздействия на результаты его деятельности за год. Для достижения этой цели оценка в целях промежуточной отчетности производится за период с начала года до отчетной даты.

Принципы признания и оценки убытков от списания запасов, реструктуризации или обесценения в промежуточном периоде соответствуют тем принципам, которые применяло бы предприятие, если бы оно готовило только годовую финансовую отчетность. Однако если такие статьи признаются и оцениваются в одном промежуточном периоде, а в последующем промежуточном периоде этого финансового года расчетная оценка меняется, то первоначальная расчетная оценка в последующем промежуточном периоде должна быть скорректирована либо путем начисления дополнительной суммы убытка, либо путем реверсивной записи ранее признанной суммы.

Затраты, которые на конец промежуточного периода не соответствуют определению актива, не капитализируются в отчете о финансовом положении ни на период ожидания будущей информации в отношении того, будут ли они соответствовать определению актива, ни для выравнивания показателей прибыльности по промежуточным периодам в течение финансового года.

Расходы по налогу на прибыль признаются в каждом промежуточном периоде на основании наилучшей расчетной оценки средневзвешенной годовой ставки налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год. Суммы, начисленные по расходам по налогу на прибыль в одном промежуточном периоде, возможно, потребуют корректировки в последующем промежуточном периоде того же финансового года, если изменится расчетная оценка годовой ставки налога на прибыль.

В отношении активов на промежуточные даты применяются те же тесты будущих экономических выгод, что и на конец финансового года предприятия. Затраты, которые по своему характеру не

могут быть отнесены к активам на конец финансового года, также не могут быть отнесены к ним и на промежуточные даты. Аналогичным образом обязательство на конец промежуточного отчетного периода должно представлять собой существующее обязательство как на эту дату, так и на конец годового отчетного периода.

Порядок оценки, применяемый в промежуточном финансовом отчете, должен обеспечивать надежность представляемой информации, а также надлежащее раскрытие всего объема существенной финансовой информации, уместной для понимания финансового положения и результатов деятельности предприятия. Оценка статей как в годовой, так и в промежуточной финансовой отчетности часто основывается на обоснованных расчетных оценках, однако подготовка промежуточной финансовой отчетности обычно требует большей степени использования методов расчетной оценки, нежели годовая финансовая отчетность.

Изменение в учетной политике, за исключением изменений, для которых условия перехода к новому порядку учета установлены каким-либо новым стандартом, отражается следующим образом:

– путем пересчета финансовой отчетности за предыдущие промежуточные периоды текущего финансового года и сравнительные промежуточные периоды любых предыдущих финансовых лет, которые будут пересчитываться в годовой финансовой отчетности согласно МСФО (IAS) 8; или

– в случаях, когда на начало финансового года практически невозможно определить кумулятивный эффект применения новой учетной политики ко всем предыдущим периодам, корректировки финансовой отчетности за предыдущие промежуточные периоды текущего финансового года и сравнительные промежуточные периоды предыдущих финансовых лет для применения новой учетной политики производятся перспективно с наиболее ранней из практически возможных дат.

Одной из целей принципа, изложенного в предыдущем пункте, является обеспечение применения единой учетной политики к определенной категории операций в течение всего финансового года.



Согласно МСФО (IAS) 8 изменение учетной политики отражается путем ретроспективного применения с пересчетом финансовых данных за предыдущий период, настолько ранних, насколько это практически возможно. Однако если кумулятивную сумму корректировки, относящейся к предыдущим финансовым годам, на практике невозможно определить, то согласно МСФО (IAS) 8 новая политика применяется перспективно с наиболее ранней из практически возможных дат. Принцип, изложенный выше требует, чтобы в течение текущего финансового года любое изменение в учетной политике применялось либо ретроспективно, либо, если это на практике невозможно, перспективно не позднее, чем с начала финансового года.

Отражение изменения в порядке учета на промежуточную дату в течение финансового года приведет к применению двух различных принципов учетной политики к определенной категории операций в течение одного финансового года. В результате могут возникнуть трудности с промежуточным распределением, искажение финансового результата и усложнение анализа и понимания промежуточной отчетности

## **ГЛАВА 10. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ В УСЛОВИЯХ ГИПЕРИНФЛЯЦИИ (МСФО 29)**

### **10.1 Преимущества финансовой отчетности, скорректированной с учетом изменения покупательной способности денег**

Функциональная валюта представляет собой валюту, используемую в основной экономической среде, в которой организация осуществляет свою деятельность. Определение функциональной валюты необходимо для составления финансовой отчетности организаций. Производится пересчет статей в иностранной валюте в функциональную валюту и результаты пересчета (курсовые разницы) отражаются в финансовой отчетности.

Для определения функциональной валюты применяются показатели:

- основные – валюта реализации (валюта цены реализации и валюта оплаты); валюта, выражающая затраты на материалы, оплату труда и т.п. (валюта, в которой установлены и происходят платежи);

- дополнительные – валюта финансовых потоков (валюта, по которой компания получает кредиты или поступления от выпуска акций); валюта, в которой сохраняются поступления от операционной деятельности.

Учет операций, связанных с иностранной валютой организуется в соответствии с МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений обменных курсов валют».

Иностранная валюта - валюта, отличная от функциональной валюты организации. К валютным статьям баланса относятся:

- валютные средства в кассе, на депозитных и ссудных счетах в банке, в т.ч. аккредитивы;
- денежные документы в иностранной валюте;
- краткосрочные и долгосрочные ценные бумаги в иностранной валюте;

– дебиторская и кредиторская задолженности, кредиты и займы в иностранной валюте.

Операции в иностранной валюте отражаются по курсу обмена на дату операции. В международной практике используется средний курс за неделю или месяц для всех операций в иностранной валюте, совершающихся в течение этого отчетного периода. Если курс обмена валюты значительно колеблется, то средний курс неприемлем.

При смене функциональной валюты производится пересчет всех статей в новую функциональную валюту по курсу на дату смены валюты. В результате пересчета суммы неденежных статей отражаются в учете по исторической стоимости. Возникшие при пересчете финансовой отчетности о зарубежной деятельности курсовые разницы, ранее признанные в капитале, в соответствии с МСФО (IAS) 21 не признаются в прибыли или убытке до выбытия данной деятельности.

Если функциональной валютой является валюта, используемая в условиях гиперинфляции, то финансовая отчетность пересчитывается в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике».

Расчет результатов деятельности и финансового состояния организации (МСФО (IAS) 21):

функциональная валюта не является валютой в условиях гиперинфляции		функциональная валюта является валютой в условиях гиперинфляции	
активы и обязательства по каждому поданному балансу (включая сравнения)	пересчитываются по курсу на дату баланса	активы, обязательства, статьи капитала, доход и расходы	пересчитываются по курсу на дату последнего баланса
доходы и расходы по каждому отчету о прибылях и убытках (включая сравнения)		но:	
все курсовые разницы признаются в качестве отдельной статьи собственного капитала.		когда суммы пересчитываются в валюту не в условиях гиперинфляции, сравнительными суммами считаются суммы, отраженные как текущие суммы в соответствующей финансовой отчетности за предыдущий год (т.е. не откорректированы на последующие изменения день или курсов обмена)	

Денежными статьями являются имеющиеся единицы валюты, активы и обязательства к получению или выплате в фиксированных или определенных суммах единиц валюты. Денежные (монетарные статьи) средства включают остатки на текущих счетах в финансовых учреждениях.

Изменения курсовых разниц валют на каждую отчетную дату отражаются:

денежные статьи в иностранной валюте		на время завершения отчетного периода
неденежные статьи по исторической стоимости в иностранной валюте	по курсу обмена	на момент определения стоимости
неденежные статьи по справедливой стоимости в иностранной валюте		на момент определения справедливой стоимости

Изменения балансовой стоимости денежных статей на дату составления баланса, вызванные курсовыми колебаниями признаются как прибыль или убыток от курсовых разниц в том периоде, в котором они произошли.

## **10.2 Разделение статей бухгалтерского баланса на денежные и неденежные. Пересчет неденежных статей. Расчет денежных доходов и убытков. Пересчет сравнительных показателей**

Курсовые колебания, в результате которых возникает различие между рассчитанной и балансовой стоимостью денежной статьи, в период совершения расчета увеличивают доход или расход. Курсовые колебания могут возникнуть в результате девальвации или обесценивания валюты. Они влияют на обязательства, по которым не было возможности произвести своевременную оплату (недавнее приобретение актива в иностранной валюте). Подобные обязательства могли возникнуть, например, при недавнем приобретении актива, счет за который выписан в иностранной валюте.

Не переоцениваются	имущество (основные средства, нематериальные активы, запасы), приобретенное за валюту
	уставный капитал и доли учредителей (участников)

Параллельно с записями в валюте отчетности, операции в иностранной валюте могут отражаться также в валюте расчетов (платежей) по ее номиналу. Для этого можно использовать различные приемы: запись данных дробью или вторые комплекты учетных регистров.

Возникшая курсовая разница отражается по усмотрению хозяйствующего субъекта следующими методами:

прямое отнесение на результаты деятельности	положительная – на счета учета доходов	
	отрицательная – на счета учета расходов	
накопление	положительная – предварительно накапливается на счете учета отсроченных доходов (доходов будущих периодов)	
	отрицательная – предварительно накапливается на счете учета отсроченных расходов (расходов будущих периодов) и списывается на результаты деятельности:	по дебиторской и кредиторской задолженностям в иностранной валюте – по мере погашения (или списания) в остальных случаях по мере совершения операций

Допускается списание положительной и отрицательной курсовых разниц, числящихся на счетах отсроченных доходов или расходов по средней величине курсовой разницы. Метод отнесения курсовой разницы должен быть отражен в учётной политике.

Примеры отражения курсовых разниц

1. покупка товара:

03.12.2006г. оприходован товар на \$20 000 по курсу НБ на дату заполнения ТД – 120 тенге за \$1, т.е.  $20\,000 \times 120 = 2\,400$  тыс. тенге.

Дебет Запасы            2 400 000

Кредит Счет к оплате

2 400 000

метод прямого отнесения	метод накопления
На 31.12.2006г. курс \$1=121 тенге, курсовая разница составит: 20 000х(121-120)=20 000 тенге.	
Дебет Убытки от валютных курсовых разниц 20 000 Кредит Счет к оплате 20 000	Дебет Прочие prepaid расходы 20 000 Кредит Счет к оплате 20 000
05.01.2007 г. оплачен товар по курсу 122 тенге на день оплаты	
Дебет Счет к оплате 2 420 000 Дебет Убытки от валютных курсовых разниц 20 000 Кредит Валютный счет 2 440 000	Дебет Счет к оплате 2 420 000 Дебет Убытки от валютных курсовых разниц 40 000 Кредит Прочие prepaid расходы 20 000 Кредит Валютный счет 2 440 000

## 2. продажа товара:

18.12.2006г. отгружен товар на \$2 000. По курсу НБ на день отгрузки 120 тенге за \$1, т.е.  $2\ 000 \times 120 = 240\ 000$  тенге:

Дебет Счета к получению 240 000

Кредит Доходы от реализации товаров 240 000

метод прямого отнесения	метод накопления
31.12.2006г. курс НБ составил 121 тенге за \$1. Отражаем курсовую разницу $2\ 000 \times (121 - 120) = 2\ 000$ тенге:	
Дебет Счет к получению 2 000 Кредит Доходы от валютных курсовых разниц 2 000	Дебет Счет к получению 2 000 Кредит Прочие отсроченные доходы 2 000
02.02.2007 г. получено на валютный счет от покупателя по курсу 122 тенге за \$1:	
метод прямого отнесения	метод накопления
Дебет Валютный счет 244 000 Кредит Счета к получению 242000 Кредит Доходы от валютных курсовых разниц $(122-121)*2000\ 2\ 000$	Дебет Валютный счет 244 000 Дебет Прочие отсроченные доходы 2 000 Кредит Счета к получению 242000 Кредит Убытки от валютных курсовых разниц 4 000

Примеры отражения курсовых разниц методом прямого отнесения

## 3. переоценка валютного счета:

31.01.2007г. на валютном счете имелось \$1 500. Курс НБ 122

тенге за \$1, в течение января не было проведено операций по валютному счету 02.02.07 курс составил 123 тенге.  $1\ 500 \times (123-122) = 1\ 500$  тенге.

Дебет Валютный счет ..... 1 500

Кредит Доходы от валютных курсовых разниц ..... 1 500

4. подотчетная сумма:

12.02.2007г. выдано на командировку \$300 по курсу 123 тенге, т.е.  $300 \times 123 = 36\ 900$  тенге

Дебет Авансы, выданные на служебные командировки 36 900

Кредит Денежные средства в иностранной валюте 36 900

20.02.2007г. утвержден авансовый отчет на сумму \$280 по курсу 123 тенге и \$20 возвращены в кассу:

Дебет Расходы периода ( $280 \times 123$ ) ..... 34 440

Дебет Денежные средства в иностранной валюте .... 2 460

Кредит Авансы, выданные на командировки ( $300 \times 123$ ) 36 900

Кредит Доходы от валютных курсовых разниц 0

Курсовая разница при формировании уставного капитала предприятия, возникающая между курсами на дату регистрации учредительных документов и на дату фактического взноса средств в уставной капитал, отражается в бухгалтерском учёте на счёте «Курсовая разница при формировании уставного капитала» как «Добавленный капитал».

5. формирование уставного капитала:

05.12.2007г. зарегистрирован уставный капитал организации в сумме \$150 000, курс 121 тенге за 1\$:

Дебет Задолженность учредителей по вкладам в капитал  
18 150 000

Кредит Паи и вклады 18 150 000

29.12.2007г. фактически вложено \$150,000 по курсу 122 тенге:

Дебет Валютный счет 18 300 000

Кредит Задолженность учредителей по вкладам в капитал  
18150000

Кредит Курсовая разница при формировании  
уставного капитала 150 000

Курсовая разница в отечественной практике для владельцев валюты и ценных бумаг поставщиков отражается:

- при повышении курса – в кредите счета 6250 «Доход от курсовой разницы»;
- при понижении курса – в дебете счета 7430 «Расходы по курсовой разнице».

Разница между рыночным курсом и курсом покупки (продажи) иностранной валюты на одну и ту же дату не является курсовой разницей и учитывается как прочие доходы и расходы от неосновного вида деятельности. Такие расходы и доходы возникают в результате обмена одной валюты на другую (национальной валюты на валюту другой страны и наоборот) - между рыночным курсом обмена валюты, по которому иностранная валюта учитывается в бухгалтерском учете, и курсом, по которому валюта покупается и продается.

### **10.3 Признаки прекращения гиперинфляции.**

#### **Процедуры пересчета неденежных статей отчета о финансовом положении. Пересчет статей отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе**

Зарубежной деятельностью – организация, являющаяся дочерней, ассоциированной, совместной организацией или филиалом отчитывающейся организации, деятельность которой осуществляется в стране или в валюте, отличной от страны или валюты отчитывающейся организации.

Чистая инвестиция в зарубежную деятельность - величина доли отчитывающейся организации в чистых активах этой деятельности.

Валюта, в которой представляется финансовая отчетность называется валютой представления, базовой валютой, либо валютой отчетности.

Метод перевода финансовых отчетов зарубежного подразделения в иностранной валюте в национальную валюту отчитывающегося предприятия зависит от его финансирования и функци-



онирования относительно отчитывающейся организации. Отсюда зарубежные подразделения группируются:

1) зарубежные подразделения как неотъемлемая часть деятельности отчитывающегося предприятия;

2) зарубежные предприятия несут расходы, получают доходы, возможно, производят займы, также могут вступить в операции в иностранной валюте, включая операции в отчетной валюте. Влияние курсовой разницы на текущие и будущие движения денег будет небольшим, либо изменение повлияет на чистые инвестиции отчитывающегося предприятия в зарубежное предприятие (чем на отдельные денежные и неденежные статьи, которые имеет зарубежное предприятие).

Финансовые отчеты зарубежного подразделения как неотъемлемой части деятельности отчитывающегося предприятия переводятся на валюту отчитывающегося предприятия. Корректируются результаты экспортно-импортных операций, если такие операций будут продолжаться и далее. Если деньги перечисляются в головное предприятие, то изменения цен учитываются в стране головного предприятия. Если пересчет осуществляется:

– по курсу на дату признания статьи (принцип себестоимости), то сначала суммы в иностранной валюте переводятся в национальную, затем корректируются с учетом изменения покупательной способности национальной валюты;

– по текущему курсу обмена валюты, то активы и обязательства переоцениваются сначала с учетом изменения уровня цен зарубежной страны, затем переводятся на местную валюту.

Отдельные статьи в отчетах зарубежного подразделения переводятся таким образом, если бы операции проводились бы самим отчитывающимся предприятием. Стоимость и износ основных средств пересчитывается по курсу обмена на дату покупки или, если актив учитывается по справедливой стоимости, то по курсу на дату оценки. Стоимость запасов пересчитывается по курсу на момент приобретения. Стоимость реализации актива переводится по курсу на момент, когда чистая стоимость реализации была определена.

## 10.4 Корректировки или переклассификация статей финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО

При переводе финансовых отчетов зарубежного подразделения на валюту отчитывающегося предприятия возникают курсовые разницы в результате:

- а) перевода доходных и расходных статей по курсу на дату операций, а активов и обязательств – на конец отчетного периода;
- б) перевода чистой инвестиции в зарубежное предприятие на начало периода по курсу, отличному от того, по которому она ранее была включена в отчет;
- в) других изменений собственного капитала зарубежного предприятия.

Допустим, Казахстанская компания имеет свое дочернее предприятие в США, классифицирующееся как зарубежное. Курсы обмена на различные даты следующие:

Курс на 31 декабря 2006г. 1 дол. США = 120 тенге. Средний курс за 2006г. 121 тенге. Курс на дату выпуска простых акций 123 тенге.

Средний курс на начало года для нераспределенной прибыли 122 тенге. Финансовые отчеты за 2006г. в долларах США переводятся в тенге следующим образом:

### Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	доллары США ! курс обмена		тенге
Доход от реализации	100 000	121	12 100 000
Расходы	(40 000)	121	(4 840 000)
Чистая прибыль	60 000!		7 260 000

### Отчет о нераспределенной прибыли

	доллары США	курс обмена	тенге
Нераспределенная прибыль на начало года	200 000	122	24 400 000
Чистая прибыль, переведенная в национальную валюту	60 000	121	7 260 000
Нераспределенная прибыль на конец года	260 000		31 660 000

## Отчет о финансовом положении

Активы	доллары США	курс обмена	тенге
Денежные средства	20 000	120	2 400 000
Дебиторская задолженность	100 000	120	12 000 000
Оборудование	300 000	120	36 000 000
Всего:	420 000		50 400 000
Обязательства и капитал			
Кредиторская задолженность	150 000	120	18 000 000
Простые акции	10 000	123	1 230 000
Нераспределённая прибыль	260 000	см. отчет о нераспределенной прибыли	31 660 000
(Корректировка курсовой разницы) Резерв	-	Сводим баланс	(490 000)
Всего:	420 000		50 400 000

В соответствии с МСФО (IAS) 21 в финансовых отчетах раскрывают:

- а) сумму курсовых разниц, включенную в расчет чистой прибыли или убыток за отчетный период;
- б) чистые курсовые разницы как компонент собственного капитала, а также согласованные суммы таких курсовых разниц в начале и в конце отчетного периода;
- в) сумму курсовых разниц отчетного периода, которая включается в балансовую стоимость актива.

При изменениях в классификации зарубежного подразделения раскрывается: сущность изменения классификации; причина; влияние изменения на акционерный капитал; влияние на чистую прибыль или убыток за каждый предыдущий период, если бы изменение в классификации произошло в начале самого раннего представленного периода.

## 10.5 Денежный доход или убыток в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

Для составления финансовой отчетности организаций необходимо определение функциональной валюты. Производится пересчет статей в иностранной валюте в функциональную валюту и

результаты пересчета (курсовые разницы) отражаются в финансовой отчетности.

При учете операций в иностранной валюте, а также переводе финансовых отчетов зарубежных подразделений, включаемых в финансовые отчеты организации путем консолидирования или методом долевого участия используются положения МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений обменных курсов валют».

Операции в иностранной валюте должны отражаться в валюте отчетности путем применения к сумме иностранной валюты обменного курса, который существовал между валютой отчетности и иностранной валютой на дату совершения операции.

На отчетную дату:

- денежные статьи в иностранной валюте должны отражаться с использованием курса на дату завершения отчетного периода;
- неденежные статьи, которые приводятся по исторической стоимости в иностранной валюте, следует отражать, используя курс обмена валюты на дату операции;
- неденежные статьи, которые приводятся по реальной рыночной стоимости, установленной в иностранной валюте (справедливой стоимости), следует отражать, используя курсы обмена, которые существовали на момент определения стоимости.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета денежных статей, следует признавать как доходы и расходы периода, в котором они возникли.

Если валюта отчетности отличается от официальной валюты страны, в которой организация осуществляет деятельность, необходимо указать причины использования избранной валюты отчетности.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Как отражаются в функциональной валюте операций в иностранной валюте?
2. Раскройте каким методом отражается возникшая курсовая разница?
3. Дайте характеристику денежным средствам?

4. Каков порядок перевода финансовых отчетов зарубежных подразделений на валюту отчитывающегося предприятия?

### *Тесты*

**1. Для определения функциональной валюты применяются показатели:**

- А. основные; валюта цены реализации и валюта оплаты;
- В. валюта, по которой компания получает кредиты или поступления от выпуска акций;
- С. валюта реализации; валюта, выражающая затраты на материалы, оплату труда и т.п.; валюта финансовых потоков; валюта, в которой сохраняются поступления от операционной деятельности;
- Д. в долларах;
- Е. в долларах и тенге.

**2. К валютным статьям Отчета о финансовом положении относятся:**

- А. валютные средства в кассе, на депозитных и ссудных счетах в банке, в т.ч. аккредитивы;
- В. денежные документы в иностранной валюте;
- С. краткосрочные и долгосрочные ценные бумаги в иностранной валюте;
- Д. валютные средства в кассе, на депозитных и ссудных счетах в банке, в т.ч. аккредитивы; денежные документы в иностранной валюте; краткосрочные и долгосрочные ценные бумаги в иностранной валюте; дебиторская и кредиторская задолженности, кредиты и займы в иностранной валюте;
- Е. дебиторская и кредиторская задолженности, кредиты и займы в иностранной валюте.

**3. Денежными статьями являются**

- А. имеющиеся единицы валюты, активы и обязательства к получению или выплате в фиксированных или определенных суммах единиц валюты;
- В. монетарные статьи;
- С. немонетарные статьи;
- Д. денежные документы в иностранной валюте;
- Е. краткосрочные и долгосрочные ценные бумаги в иностранной валюте.

**4. На отчетную дату денежные статьи в иностранной валюте должны отражаться:**

- A. используя курс обмена валюты на дату операции;
- B. используя курсы обмена, которые существовали на момент определения стоимости;
- C. с использованием курса на дату завершения отчетного периода;
- D. нет правильного ответа;
- E. так же, как и неденежные статьи.

**5. В каком случае делается бухгалтерская запись: Дт 1030 Кт 6250**

- A. оплачены инвойсы иностранных фирм за поставленные материальные запасы, выполненные работы и оказанные услуги;
- B. рассчитана положительная курсовая разница при повышении курса иностранных валют по отношению к национальной валюте;
- C. поступила валютная выручка за отгруженную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги;
- D. получена валюта с валютного счета в валютную кассу;
- E. рассчитана отрицательная курсовая разница при снижении курса иностранных валют по отношению к национальной валюте.

**6. Курсовые колебания, в результате которых возникает различие между рассчитанной и балансовой стоимостью денежной статьи, в период совершения расчета**

- A. увеличивают прибыль;
- B. увеличивают убыток;
- C. увеличивают собственный капитал;
- D. не влияют ни на прибыль, ни на убыток
- E. увеличивают доход или расход;

**7. Курсовая разница при формировании уставного капитала предприятия, возникающая между курсами на дату регистрации учредительных документов и на дату фактического взноса средств в уставной капитал, отражается в бухгалтерском учёте на счёте:**

- A. курсовая разница при формировании уставного капитала как Добавленный капитал;

- В. курсовая разница при формировании уставного капитала;
- С. курсовая разница;
- Д. итоговый доход/убыток отчетного периода;
- Е. неоплаченный капитал.

**8. Курсовая разница в отечественной практике для владельцев валюты и ценных бумаг поставщиков отражается при повышении курса:**

- А. в дебете счета 7430 Расходы по курсовой разнице;
- В. в кредите счета 5450 Резерв на пересчет иностранной валюты по зарубежной деятельности;
- С. в кредите счета 6250 Доход от курсовой разницы;
- Д. в дебете счета 5510 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года;
- Е. в кредите счета 5610 Итоговая прибыль (итоговый убыток)

**9. При составлении Декларации по корпоративному подоходному налогу разница, сложившаяся между положительным и отрицательным курсами:**

- А. включается на вычеты, если разница сложилась положительной;
- В. не включается, если разница сложилась отрицательной;
- С. не берется в расчет, так как возникает не от основной деятельности;
- Д. включается в совокупный годовой доход, если разница сложилась положительной, или на вычеты, если разница сложилась отрицательной;
- Е. нет правильного ответа

**10. Разница между рыночным курсом и курсом покупки или продажи иностранной валюты на одну и ту же дату:**

- А. не является курсовой разницей и учитывается как прочие доходы и расходы от неосновного вида деятельности;
- В. является курсовой разницей и учитывается как прочие доходы и расходы от неосновного вида деятельности;
- С. учитывается как прочие доходы и расходы от основной деятельности;
- Д. включается на вычеты, если разница сложилась положительной;
- Е. не включается, если разница сложилась отрицательной;

**11. В зависимости от финансирования и функционирования относительно отчитывающейся организации зарубежные подразделения группируются на:**

А. подразделения, несущие расходы, получающие доходы, производящие займы, вступающие в операции в иностранной валюте;

В. дочерние, ассоциированные, совместные организации или филиалы, деятельность которых осуществляется в стране или в валюте, отличной от страны или валюты отчитывающейся организации;

С. дочерние организации или филиалы;

Д. подразделения как неотъемлемую часть деятельности отчитывающегося предприятия.

Е. подразделения как неотъемлемую часть деятельности отчитывающегося предприятия; предприятия, несущие расходы, получающие доходы, возможно, производящие займы, также вступающие в операции в иностранной валюте, включая операции в отчетной валюте;

**12. Курсовые разницы возникают при переводе финансовых отчетов зарубежного подразделения на валюту отчитывающегося предприятия в результате:**

А. перевода доходных и расходных статей по курсу на дату операций, а активов и обязательств - на конец отчетного периода; перевода чистой инвестиции в зарубежное предприятие на начало периода по курсу, отличному от того, по которому она ранее была включена в отчет; других изменений собственного капитала зарубежного предприятия;

В. перевода доходных и расходных статей по курсу на дату операций, а активов и обязательств - на конец отчетного периода;

С. перевода чистой инвестиции в зарубежное предприятие на начало периода по курсу;

Д. изменений собственного капитала зарубежного предприятия;

Е. курсовые разницы не возникают.



### ***Контрольные задания***

#### **1. Пересчет функциональной валюты в валюту отчетности.**

Организация, находящаяся за рубежом, созданная 1 декабря 2007 года, занимается торговой деятельностью. Получен товар стоимостью 90 000 долларов США. В течение декабря 2009 года продан товар на сумму 100 000 долларов США. Из суммы выручки на погашение задолженности направлено 90 000 долларов США. На конец месяца остаток денежных средств составил 10 000 долларов США. Обменные курсы составляли на 1 декабря - 150 тенге, на 31 декабря - 148 тенге. Средний курс - 149 тенге.

*Задание.* Определить прибыль или убыток от курсовой разницы.

#### **2. Влияние на собственный капитал.**

На конец года общая сумма активов организации в функциональной валюте составляет 23 000 000 тенге. Обязательства организации составляют 13 900 000 тенге. Чистая прибыль за год - 6 750 000 тенге. Валютой отчетности является тенге, но для зарубежных партнеров отчетность составляется в долларах США. Курсы составляли: на 31 декабря - 148 тенге; средневзвешенный курс за отчетный период - 149 тенге. *Задание.* Определить доход от курсовой разницы.

## ГЛАВА 11. ВЫПЛАТЫ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ МСФО (IFRS) 2

### 11.1 Операции, предполагающие выплаты, основанные на акциях. Сфера применения МСФО 2

Сфера действия МСФО (IFRS) 2, охватывает фактически все сделки по приобретению товаров и услуг, вовлекающие выпуск акций или платежи, которые основываются на рыночной цене акций организации, операций на основе акций, включая расходы, связанные со сделками, в которых работникам предоставляются опционы на акции, в том числе:

а) операции платежей, основанных на акциях, расчет по которым производится долевыми инструментами – организация получает товары или услуги в качестве возмещения за долевыми инструментами (включая акции и опционы на акции);

б) операции платежей, основанных на акциях, расчет по которым производится денежными средствами, при которых организация приобретает товары или услуги и при этом принимает обязательства перед поставщиком этих товаров или услуг, основанные на ценах (или стоимости) акций или других долевых инструментов организации;

в) операции, при которых организация получает или приобретает товары (запасы, недвижимость, здания, оборудование, нематериальные активы и другие нефинансовые активы) или услуги, и условия соглашения предоставляют или организации, или поставщику этих товаров или услуг, выбор, согласно которому организация может осуществить расчет по операции либо денежными средствами (или другими активами) либо путем выпуска долевых инструментов.

**Операция платежа, основанного на акциях** – операция, в которой организация получает товары или услуги в качестве возмещения за долевыми инструментами организации (включая акции или опционы на акции), либо приобретает товары или услуги на суммы, основанные на цене акций или других долевых инструментов организации.

**Операция платежа, основанного на акциях, расчет по которой производится денежными средствами** – операция платежа, основанного на акциях, при которой организация приобретает товары или услуги путем принятия обязательства по передаче денежных средств или других активов поставщику этих товаров или услуг в суммах, основанных на цене (или стоимости) акций или других долевого инструментов организации.

**Операция платежа, основанного на акциях, расчет по которой производится долевыми инструментами** – операция платежа, основанного на акциях, при которой организация получает товары или услуги как возмещение за долевого инструменты организации (включая акции или опционы на акции).

**Опцион на акции** – договор, который предоставляет его владельцу право, но не обязанность, подписаться на акции организации по фиксированной или определенной цене в течение определенного периода времени.

Согласно МСФО (IFRS) 2 необходимо признание товаров или услуг, полученных или приобретенных в операции платежа, основанного на акциях при получении товаров или услуг. В случае получения товаров или услуг в операции платежа, основанного на акциях, расчет по которой производится долевыми инструментами – организации следует признавать соответствующее увеличение в собственном капитале. При приобретении товаров или услуг в операциях платежа, основанного на акциях, расчет по которой производится денежными средствами – организации следует признавать как обязательство.

## **11.2 Операции платежей, основанных на акциях, расчет по которым производится долевыми инструментами**

Полученные товары или услуги и соответствующее увеличение в собственном капитале организации следует измерять по справедливой стоимости полученного товара или услуги, за

исключением тех случаев, когда справедливая стоимость не может быть определена достоверно. Если организация не может надежно измерить справедливую стоимость полученных товаров или услуг, она должна измерять их стоимость и соответствующее увеличение в собственном капитале косвенно, т.е. на основе справедливой стоимости предоставленного долевого инструмента.

При сделках с работниками и другими лицами, оказывающими аналогичные услуги, организация должна измерять справедливую стоимость предоставляемых долевых инструментов, так как обычно невозможно определить достоверно справедливую стоимость услуг, оказанных работником. Справедливая стоимость предоставленных долевых инструментов оценивается на дату их предоставления.

Для сделок с другими субъектами (отличными от работников и иных лиц, оказывающих аналогичные услуги) существует опровержимое допущение, что справедливая стоимость полученных товаров или услуг может быть определена достоверно. Справедливая стоимость оценивается на дату получения товаров организацией или оказания услуг другой стороной. В редких случаях, если данное допущение опровергнуто, сделка оценивается на основе справедливой стоимости предоставленных долевых инструментов, определенной на дату получения товаров организацией или оказания услуг другой стороной.

### **11.3 Операции, в которых получены услуги**

Когда предоставляемые долевые инструменты передаются немедленно, организации следует исходить из допущения, что они являются возмещением за уже предоставленные работниками услуги, при отсутствии доказательств, свидетельствующих об обратном. В этом случае на дату предоставления долевых инструментов организации следует признавать полученные услуги в полном объеме, а также признать соответствующее увеличение в собственном капитале.

Если право на предоставленные долевые инструменты не передается встречной стороне до тех пор, пока работники или иные лица, предоставляющие аналогичные услуги, еще не отработали установленный срок, то организации следует исходить из допущения, что услуги будут оказаны в качестве возмещения за эти долевые инструменты в течение периода, который именуется «периодом перехода» прав на эти инструменты. Организации следует учитывать эти услуги по мере оказания их встречной стороной в течение периода перехода, и при этом признавать соответствующее увеличение в собственном капитале. *Например,*

а) организация предоставляет своим работникам опционы на акции. Чтобы данные опционы можно было исполнить, необходимо выполнить определенные условия по достижению заданных показателей деятельности на протяжении следующих трех лет. Для получения такого вознаграждения работник должен продолжить работать в организации в течение трех лет;

б) организация предоставляет опционы на акции при условии достижения определенного результата деятельности, а также продолжения службы работника до тех пор, пока это условие деятельности не будет выполнено, и длительность периода перехода зависит от выполнения этого условия деятельности, то организация принимает допущение о том, что услуги, которые должны быть оказаны работником в качестве возмещения за опционы на акции, будут получены в течение ожидаемого периода перехода. Если условие деятельности является рыночным условием, то оценка длительности ожидаемого периода перехода должна соответствовать допущениям, использованным при расчете справедливой стоимости предоставленных опционов, и не должна впоследствии пересматриваться. Если условие деятельности не является рыночным условием, то организации следует пересмотреть оценку длительности ожидаемого периода перехода, если последующая информация указывает на то, что длительность периода перехода отличается от предыдущих расчетов.

## **11.4 Операции, измеряемые на основе справедливой стоимости предоставленных долевых инструментов**

### *Определение справедливой стоимости предоставленных долевых инструментов*

В соответствии с МСФО (IFRS) 2 необходимо чтобы справедливая стоимость предоставляемых долевых инструментов была основана на рыночных ценах на дату измерения, если это возможно. В отсутствие рыночных цен справедливая стоимость определяется путем использования оценочных методов для расчета цен этих долевых инструментов, которые могли бы быть на дату измерения при осуществлении сделки между независимыми, хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию сторонами. Метод оценки должен соответствовать общепринятым методикам определения цены финансовых инструментов и должен включать все факторы и допущения, которые рассматривались бы при установлении цены.

## **11.5 Операции платежей, основанных на акциях, расчет по которым производится денежными средствами**

Операциями платежей, основанных на акциях, расчет по которым производится денежными средствами, являются приобретенные товары или услуги и понесенное обязательство, которое измеряется организацией по справедливой стоимости обязательства. До погашения обязательства организации следует переоценить справедливую стоимость обязательства на каждую отчетную дату, а также на дату расчетов по обязательству, признавая изменения в справедливой стоимости обязательства в составе прибыли или убытка за период.

Примером сделки, оплаченной денежными средствами, являются права на повышение стоимости акций как часть их пакета вознаграждений, выпущенных для работников. Они дают право

работникам на денежные платежи, на основании роста цены на акции организации по сравнению с указанным уровнем в течение указанного периода времени. Либо когда организация предоставляет работникам право получать денежные платежи в будущем путем предоставления им права на акции, которые могут быть погашены либо принудительно, либо по выбору работника.

Организации следует признавать полученные услуги и обязательства оплатить их по мере того, как работники оказывают эти услуги. Права на прирост стоимости акций переходят к работнику сразу, и поэтому от работников не требуется завершения определенного периода службы для получения права на денежный платеж. Если права на прирост стоимости акций не перешли к работникам, до тех пор, пока они не завершат определенный период службы, то организации следует признавать полученные услуги и обязательство оплатить их по мере того, как работники оказывают услуги в течение этого периода.

Обязательство, принятого на себя в отношении операции платежей, основанных на акциях, расчет по которым производится денежными средствами следует измерять, как первоначально, так и на каждую отчетную дату до тех пор, пока оно не будет погашено, по справедливой стоимости прав на рост цены акции путем применения модели определения цены опционов, с учетом условий, на которых были предоставлены права на прирост стоимости акций, и объема услуг, предоставленных работниками до отчетной даты.

## **11.6 Операции, предполагающие выплаты работникам, основанные на акциях**

Как правило, акции, опционы на акции или прочие долевыми инструментами предоставляются работникам как часть их пакета вознаграждений, в дополнение к зарплате, выплачиваемой денежными средствами, и другим вознаграждениям работникам.

В дополнение, акции или опционы на акции иногда предоставляются как часть премиального соглашения, а не как часть основного вознаграждения, например, как стимул для работников про-

должать работать на предприятии или с целью вознаграждения за их усилия по улучшению результатов деятельности предприятия.

Предоставляя акции или опционы на акции в дополнение к другим видам вознаграждений, предприятие платит дополнительное вознаграждение для получения дополнительных выгод. Оценка справедливой стоимости этих дополнительных выгод, вероятно, будет затруднительна. Вследствие затруднительности прямой оценки справедливой стоимости полученных услуг предприятие должно оценивать справедливую стоимость услуг, полученных от работников, на основе справедливой стоимости предоставленных им долевых инструментов.

Если право на предоставленные долевые инструменты не передается контрагенту до тех пор, пока он не завершит определенный период оказания услуг, то предприятие должно принять допущение о том, что услуги, которые должны быть оказаны контрагентом в качестве возмещения за эти долевые инструменты, будут получены в будущем в течение *периода перехода* прав на эти инструменты. Предприятие должно учитывать эти услуги по мере их оказания контрагентом в течение периода перехода, и при этом признавать соответствующее увеличение в капитале. Например:

- если работнику предоставляются опционы на акции при условии, что он проработает на предприятии три года, то предприятие должно принять допущение о том, что услуги, которые должны быть оказаны работником в качестве возмещения за опционы на акции, будут получены в будущем в течение этого трехлетнего периода перехода;

- если работнику предоставляются опционы на акции при условии достижения им определенного результата деятельности, а также продолжения службы работника на предприятии до тех пор, пока это условие не будет выполнено, и длительность периода перехода варьируется в зависимости от выполнения им условия по достижению результатов, то предприятие должно принять допущение о том, что услуги, которые должны быть оказаны работником в качестве возмещения за опционы на акции, будут получены в будущем в течение ожидаемого периода перехода. Предприятие



должно оценить длительность ожидаемого периода перехода на дату предоставления, основываясь на наиболее вероятном прогнозе выполнения условия по достижению результатов. Если условие достижения результатов является *рыночным условием*, то оценка длительности ожидаемого периода перехода должна соответствовать допущениям, использованным при расчете справедливой стоимости предоставленных опционов, и не должна впоследствии пересматриваться. Если условие деятельности не является рыночным условием, то предприятие должно при необходимости пересмотреть свою оценку длительности ожидаемого периода перехода, если последующая информация указывает на то, что длительность периода перехода отличается от предыдущих расчетов.

Пример, Организация предоставляет всем своим работникам опционы на покупку акций при условии, что отработают в компании в течении следующих трех лет. Численность работников составляет 3000 человек. Каждый работник получает право на 30 опционов. Руководство организации предполагает, что текучесть кадров в следующие три года составит 15%. Такой вывод сделан на основании фактических показателей за предыдущий год. Предположение оказалось верным. Справедливая стоимость одного опциона по оценкам специалистов организации составляет 10 тыс. тенге. Рассчитать суммы, подлежащие признанию в течение периода приобретения прав на опционы.

Решение:

С учетом текучести кадров право на опционы получают только 85% работников, числящихся в организации на дату соглашения. Таким образом, организация фактически предоставит:

$3000 * 30 * 85\% = 76\,500$  опционов. Стоимость этих опционов составит:  $76\,500 * 10\,000 = 765\,000$  тыс. тенге

1 год: Расходы за отчетный период - 255000 тыс.тенге.

2 год: Расходы за отчетный период - 255 000 тыс. тенге

3 год: Расходы за отчетный период - 255 000 тыс. тенге.

Пример, в январе 2014 года один из руководителей организации получил право на 500 опционов при условии, что он проработает в организации следующие 2 года. Цена реализации опциона

зависит от показателей компании, достигнутых в связи с деятельностью этого руководителя. Если средний годовой рост прибыли организации составит не менее 10%, то цена выкупа опциона составит 20 тыс. тенге, в противном случае – 25 тыс. тенге.

По оценкам организации на дату соглашения: – при цене исполнения 20 тыс. тенге – справедливая стоимость опциона 12 тыс. тенге; – при цене исполнения 25 тыс. тенге – справедливая стоимость опциона 10 тыс. тенге. В 2014 году рост прибыли составил 14%, а по итогам 2015 года – 12%.

Определить затраты на вознаграждение руководителя в связи с указанным опционом

Решение:

Расчет	Расходы за отчетный период	Нарастающим итогом
$500 \cdot 12000 \cdot 1/2$	3 000 000	3 000 000
$500 \cdot 10000 - 3\ 000\ 000$	2 000 000	5 000 000

### **Контрольные задания**

1. Сотруднику организации предоставлены 700 опционов. Цена исполнения опционов 100 000 тенге, если только он в течение 4 лет будет работать в организации. Величина исполнения опциона составит 60 000 тенге в случае прироста дохода организации за 3 года в размере 3%. Справедливая стоимость вознаграждения на дату предоставления права на него с ценой 100 000 тенге составила 34 000 тенге, с ценой исполнения 60 000 тенге – 35 000 тенге.

Доход организации увеличилась в 2014 году на 4%, в 2015 году – на 3%.

*Задание*

Произвести расчет расходов на вознаграждение

2. Организация предоставила своим сотрудникам право на вознаграждение в сумме прироста рыночной стоимости 1 000 акций. На дату предоставления, в январе 2014 года, курс акций составлял 3 000 тенге, на конец 2014 года – 4 000 тенге, на конец 2015 года – 3 400 тенге.

*Задание.*

Необходимо рассчитать суммы обязательств по выплате вознаграждения.

## **ГЛАВА 12. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ И ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ МСФО (IFRS) 5**

### **12.1 Классификация и признание долгосрочных активов как предназначенных для продажи и их оценка**

Внеоборотные активы представляют собой имущественные ценности предприятия, которые многократно участвуют в процессе хозяйственной деятельности в качестве средств труда и переносят на выпускаемую продукцию использованную стоимость частями. Другими словами, внеоборотные активы - это та часть имущества предприятия, которая функционирует длительное время в неизменной натуральной форме.

Бухгалтерский учет внеоборотных активов ведется в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и прекращенная деятельность», который требует:

1. чтобы активы, которые отвечают критериям классификации в качестве предназначенных для продажи, измерялись по наименьшей из балансовой и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и начисление амортизации на такие активы было прекращено; и

2. чтобы активы, которые отвечают критериям классификации в качестве предназначенных для продажи, представлялись отдельно в отчете о финансовом положении, а результаты прекращенной деятельности представлялись отдельно в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупной прибыли.

Внеоборотные активы большинства предприятий большей частью состоят из основных средств. Основные средства – средства труда, использующиеся в хозяйственной деятельности в течение длительного срока (более года), не изменяя своей материальной формы и внешнего вида. Они изнашиваются постепенно, и их сто-

имость переносится на создаваемую продукцию не сразу, а частично по мере их эксплуатации, при помощи процедуры амортизации.

В состав основных средств включаются:

- здания и сооружения;
- передаточные устройства;
- транспортные средства;
- машины и оборудование;
- некоторые виды инструментов, производственного и хозяйственного инвентаря;
- рабочий и продуктивный скот;
- многолетние насаждения;
- капитальные затраты по улучшению земель.

Нематериальные активы - долгосрочные вложения, которые не обладают материальной структурой, но используются в хозяйственной деятельности предприятия, и приносят доход. Это могут быть объекты интеллектуальной собственности, ноу-хау или деловая репутация компании. Объекты интеллектуальной собственности представляют собой исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности: изобретения, промышленные образцы, полезные модели, компьютерные программы и пр. Ноу-хау подразумевает такую информацию технического, организационного или коммерческого содержания, которая обладает фактической или потенциальной коммерческой ценностью в силу ее неизвестности другим лицам. К такого рода информации нет свободного доступа на законном основании и обладатель информации принимает необходимые меры к охране ее конфиденциальности. Что касается деловой репутации, она определяет уровень доверия контрагентов и имеет большое значение при совершении сделок, в частности кредитных.

Вложения во внеоборотные активы – это затраты на создание, приобретение и увеличение размеров внеоборотных активов, не предназначенных для продажи. К ним относятся: затраты на строительно-монтажные работы, приобретение оборудования, инструмента, объектов недвижимого имущества, нематериальных активи-

вов, затраты на проектно-изыскательские и буровые работы и пр. Эта категория внеоборотных активов представлена объектами незавершенного строительства, недомонтированным оборудованием и т.д.

МСФО (IFRS) 5 используется, когда продажа собственности не является основным видом деятельности. В случае с финансовыми предприятиями их основная деятельность – предоставлять займы, хотя для того чтобы это делать, они также покупают и продают собственность.

Внеоборотные активы должны переводиться в состав оборотных активов только в том случае, если они соответствуют критериям «предназначенных для продажи» активов в соответствии с МСФО (IFRS) 5. Это положение также распространяется на внеоборотные активы, которые приобретены в целях перепродажи.

Внеоборотные активы и группы выбытия классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость возмещается в результате совершения продажи.

#### Группы активов для продажи (ГАП)

Актив или группа выбытия должны быть готовы к немедленной продаже в их нынешнем состоянии, и вероятность продажи должна быть высокой.

Реализуемая группа – это группа активов, которые подлежат продаже, либо выбывают иным путем в результате единой операции, а также обстоятельства, связанные с этими активами и передаваемые при осуществлении данной операции. Реализуемая группа, являющаяся единицей, генерирующей денежные потоки, включает гудвилл, возникший при объединении бизнеса и отнесенный на эту группу в соответствии с МСФО (IAS) 36.

Например, подразделение организации, выпускающее определенный вид продукции, планируется продать в соответствии с планом изменения ассортимента выпускаемой продукции. Закрытие складского комплекса в связи с прекращением продажи товаров организации в соответствующем регионе. В первом случае возникает реализуемая группа, которая классифицируется, как пред-

назначенная для продажи. Во втором случае реализуемая группа может соответствовать понятию прекращенной деятельности, но не квалифицируется в качестве реализуемой группы, предназначенной для продажи. Таким образом, если организация продает сегмент или часть сегмента, то она должна отражать в учете и отчетности реализуемую группу активов и обязательств, предназначенную для продажи. Если речь идет о закрытии сегмента (части сегмента), то организация должна руководствоваться правилами учета, установленными для прекращенной деятельности.

Активы и обязательства реализуемой группы классифицированной в качестве предназначенной для продажи, отражаются в Отчете о финансовом положении отдельно. В балансе также могут быть отражены внеоборотные активы, предназначенные для продажи, не связанные с реализуемой группой.

Внеоборотные активы или группы выбытия, которые предполагается законсервировать, не классифицируются как предназначенные для продажи. Их балансовая стоимость будет возмещаться посредством продолжения использования внутри компании.

Стоимость объектов, которые выбывают или не способны приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем, подлежит списанию с бухгалтерского учета.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи не амортизируются. Они оцениваются по наименьшей из двух величин:

- текущей балансовой стоимости;
- справедливой стоимости за минусом затрат на продажу.

Руководство должно утвердить план по продаже актива или группы выбытия, а также вести поиск покупателя. При этом должны прилагаться энергичные усилия для организации продажи актива или группы выбытия.

Предполагаемая продажа должна быть осуществлена в течение одного года с даты классификации. При этом не должны предполагаться существенные изменения плана или его аннулирование. Сама операция продажи может быть проведена путем обмена внеоборотных активов на другие внеоборотные активы.

## 12.2 Признание убытков от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи и выбывающих групп, и их реверсирование

Организация признает убыток от обесценения к первоначальной или последующей переоценке актива (или группы выбытия) до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Любая прибыль от последующего увеличения справедливой стоимости актива признается за вычетом затрат на продажу в сумме не выше накопленного убытка от обесценения.

Убыток, полученный при переоценке активов по справедливой стоимости за минусом затрат на продажу, полностью признается в отчете о прибылях и убытках за период. Если внеоборотные активы, предназначенные для продажи не проданы на отчетную дату, то они отражаются в Отчете о финансовом положении по справедливой стоимости за минусом затрат на продажу. Увеличение справедливой стоимости при последующей оценке признается в пределах ранее признанного убытка от обесценения.

Организация не должна амортизировать долгосрочный актив, пока он не классифицирован как предназначенный для продажи или пока он является частью группы выбытия, классифицированной как предназначенная для продажи.

В финансовой отчетности представляется информация о последствиях прекращенной деятельности и продажи активов, в том числе по компонентам.

Таким образом, МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» требует, чтобы активы, соответствующие критериям активов, предназначенных для продажи, оценивались по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, амортизация таких активов прекращается.

В финансовой отчетности представляется информация о последствиях прекращенной деятельности и продажи активов, в том числе по компонентам.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Каков порядок признания внеоборотных активов как предназначенных для продажи?
2. Каковы способы оценки внеоборотных активов, предназначенных для продажи?
3. Назовите группы активов для продажи?
4. Как должны признаваться убытки от обесценения?

### **Тесты**

#### **1. Под внеоборотным активом понимается**

- A. актив, который не является оборотным активом;
- B. обладающий высокой вероятностью возникновения;
- C. сумма, на которую можно обменять актив при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию независимыми сторонами;
- D. единственный итоговый показатель непосредственно в отчете о прибылях и убытках;
- E. идентифицируемая группа активов, которая создает притоки денежных средств, независимые от притоков денежных средств от других активов;

#### **2. Единица, генерирующая денежные средства - это**

- A. наименьшая идентифицируемая группа активов, которая создает притоки денежных средств, независимые от притоков денежных средств от других активов;
- B. сумма, на которую можно обменять актив при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию независимыми сторонами;
- C. расходы, непосредственно связанные с выбытием актива или группы выбытия, за вычетом расходов на финансовые услуги и расходов по уплате налога на прибыль;
- D. идентифицируемая группа активов, которая создает притоки денежных средств, независимые от притоков денежных средств от других активов;
- E. единственный итоговый показатель непосредственно в отчете о прибылях и убытках;



**3. Расходы на продажу –это:**

А. расходы, непосредственно связанные с выбытием актива или группы выбытия, за вычетом расходов на финансовые услуги и расходов по уплате налога на прибыль;

В. сумма, на которую можно обменять актив при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию независимыми сторонами;

С. наименьшая идентифицируемая группа активов, которая создает притоки денежных средств;

Д. единственный итоговый показатель непосредственно в отчете о прибылях и убытках;

Е. нет правильного ответа;

**4. Внеоборотные активы или группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются**

А. по наибольшей величине из двух значений: их балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу;

В. фактической стоимости приобретения;

С. справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу;

Д. по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу;

Е. нет правильного варианта;

**5. В отношении активов, которые классифицируются как «предназначенные для продажи», амортизация:**

А. прекращается;

В. изменяется;

С. относится на прекращенную деятельность;

Д. нет правильного ответа;

Е. не изменяется;

**6. МСФО (IFRS) 5 применяется к:**

А. долгосрочным обязательствам;

В. капиталу;

С. внеоборотным активам;

Д. оборотным активам;

Е. краткосрочным обязательствам;

**7. Возмещаемая стоимость актива – это:**

- A. эксплуатационная стоимость;
- B. наименьшая величина из значений 1 и 2;
- C. наибольшая величина из значений 1 и 2;
- D. нет правильного ответа;
- E. справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу;

**8. В отношении актива, предназначенного для продажи:**

A. актив должен быть готов к немедленной продаже в его текущем состоянии, вероятность его продажи должна быть высока, руководство должно утвердить план о продаже, вести поиск покупателя, должны прилагаться активные усилия для продажи, предполагаемый срок совершения продажи не должен превышать одного года с даты классификации;

B. он должен быть готов к немедленной продаже в его текущем состоянии, вероятность его продажи должна быть высока;

C. руководство должно утвердить план о продаже данного актива, руководство должно вести поиск покупателя;

D. должны прилагаться активные усилия для продажи актива;

E. предполагаемый срок совершения продажи не должен превышать одного года с даты классификации;

**9. Когда компания приобретает внеоборотный актив или группу выбытия исключительно с целью их последующей продажи, она должна классифицировать внеоборотный актив или группу выбытия как «предназначенные для продажи» по состоянию на дату приобретения только в том случае, если:**

A. покупатель определен;

B. продажа обеспечит увеличение чистых активов;

C. выполняется требование о завершении продажи в течение одного года от даты приобретения;

D. покупатель не определен;

E. продажа обеспечит уменьшение чистых активов;

**10. Если критерии классификации соблюдаются после отчетной даты, компания должна:**

A. классифицировать внеоборотный актив как «предназначенный для продажи» в финансовой отчетности за соответствующий отчетный период;

В. при соблюдении критериев после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности, компания должна раскрывать информацию в примечаниях;

С. классифицировать внеоборотный актив в составе информации о прекращенной деятельности в финансовой отчетности;

Д. классифицировать оборотный актив как «предназначенный для продажи» в финансовой отчетности за соответствующий отчетный период;

Е. классифицировать оборотный актив в составе информации о прекращенной деятельности в финансовой отчетности;

## ГЛАВА 13. ДОГОВОРЫ НА СТРОИТЕЛЬСТВО МСФО (IAS 11)

### 13.1 Определение

*Договор с фиксированной ценой* – это договор на строительство, по которому стороны соглашаются на фиксированную цену контракта или на фиксированную ставку по каждой единице продукции, повышение цены возможно в связи с ростом затрат.

*Договор «затраты плюс»* – это договор на строительство, по которому подрядчику возмещаются разрешенные, или иным образом определенные затраты, плюс процент от этих затрат или фиксированное вознаграждение.

Выручка по договору на строительство должна включать:

- первоначальную сумму выручки, согласованную в договоре.
- отклонения от условий договора, претензии и поощрительные платежи (если существует вероятность получения выручки и наличия надежной оценки):

Объем выручки по договору может увеличиться или уменьшиться в зависимости от периода, в результате отклонений, претензий, штрафных санкций, увеличения затрат.

Отклонение цены договора включается в выручку по договору в том случае, когда:

- существует вероятность того, что заказчик утвердит отклонение и сумму выручки, получаемой в результате отклонения;
- а также когда изменение выручки может быть надежно измерено.

Затраты на договор по строительству включают:

- затраты, непосредственно связанные с конкретным договором;
- затраты, которые относятся к деятельности по договору подряда в целом и могут быть отнесены на конкретный договор;
- другие затраты, которые будут отдельно возмещаться заказчиком, в соответствии с условиями договора;

Затраты, которые непосредственно относятся к конкретному договору, включают:

- затраты на рабочую силу, включая надзор на стройплощадке.
- стоимость материалов, использованных при строительстве.
- амортизация основных средств, использованных для выполнения договора.
- затраты на перемещение машин, оборудования и материалов на стройплощадку и со стройплощадки.
- затраты на аренду машин и оборудования;
- затраты на конструкторскую и техническую поддержку, непосредственно связанную с договором;
- предполагаемые затраты на исправление ошибок и выполнение гарантийных работ, в том числе затраты на гарантийный ремонт; и
- претензии третьих сторон.

Данные затраты могут быть уменьшены на сумму дополнительных доходов, не включенного в общий доход по договору на строительство, например, доходом от продажи излишков строительных материалов и лома, а также от продажи машин и оборудования после выполнения контракта.

К затратам по договору на строительство, в частности, относятся:

- накладные расходы по договору;
- затраты на конструкторскую и техническую поддержку, которые не связаны непосредственно с отдельным договором;
- страховые платежи;

Затраты, не включенные в договор, и которые не могут быть отнесены на договор, относятся к общим административным расходам.

## 13.2 Признание доходов и расходов по договору на строительство. Определение степени завершенности работ по договору

Выручка и затраты по договору на строительство подлежат признанию соответственно как доходы и расходы отчетного периода в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере готовности.

Ожидаемые убытки по договору на строительство должны немедленно признаваться в качестве расходов.

В договоре с фиксированной ценой, результат по договору подряда может быть оценен надежно при соблюдении всех следующих условий:

- общая сумма дохода по договору на строительство может быть надежно оценена;
- существует высокая вероятность получения экономических выгод, связанных с договором;
- затраты, необходимые для завершения договора, могут быть точно определены и надежно оценены;
- степень завершенности работ по договору может быть надежно определена;
- фактически понесенные затраты по договору на строительство могут быть сопоставлены с ранее проведенными оценками.

В случае договора «затраты плюс», затраты по договору должны быть определены независимо от того, подлежат они возмещению или нет:

Способ по мере готовности предусматривает, что выручка и затраты по договору на строительство признаются и оцениваются на основании подтвержденной подрядчиком степени завершенности (меры готовности) работ по договору на отчетную дату и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в тех же отчетных периодах, в которых выполнены соответствующие работы.

Любое ожидаемое превышение суммарных затрат по договору подряда сверх суммарного дохода по нему немедленно признается в качестве расхода.

Подрядчик может понести затраты по договору на строительство, связанные с будущей деятельностью по нему. Подобные затраты по договору на строительство учитываются в качестве актива, если существует вероятность того, что они будут возмещены и обычно классифицируются как незавершенные работы по договору. Например, приобретение строительных материалов, которые будут использованы в следующем году.

В случае невозможности надежной оценки финансового результата от выполнения договора на строительство:

- прибыль по договору не признается, однако ожидаемые убытки признаются немедленно
- выручка по договору признается доходом в сумме произведенных затрат, которые вероятно будут возмещены;
- затраты по договору признаются расходом в период их возникновения;

Когда доходы по договору на строительство не могут быть надежно оценены величина дохода по договору на строительство, подлежащей признанию, будет равна сумме фактически понесенных затрат.

Доходы и затраты по договору на строительство подлежат признанию в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе соответственно как доходы и расходы отчетного периода способом по мере готовности, когда финансовый результат исполнения договора может быть надежно оценен.

Признание дохода по степени завершенности предусматривает, что затраты по договору на строительство оцениваются на основании подтвержденной подрядчиком степени завершенности (стадии выполнения) работ по договору на отчетную дату. В случае вероятного превышения общих затрат над общей выручкой, ожидаемый убыток признается в качестве расхода немедленно.

Затраты, возникшие в отчетном году, но связанные с будущей деятельностью по договору, исключаются и отражаются в качестве незавершенных работ по договору. Общая сумма превышения промежуточных платежей (счетов), предъявленных заказчиком, над суммой начисленной выручки, признанной доходом в отчете о

прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за предыдущие и/или текущий отчетные периоды, отражается в бухгалтерском балансе в качестве обязательства перед заказчиками. Указанная сумма исчисляется как итоговая величина разницы между суммой произведенных затрат и признанных прибылей за минусом суммы признанных убытков и общей суммой предъявленных к оплате промежуточных счетов по всем незавершенным на отчетную дату договорам на строительство, в которых данная разница отрицательна, т.е. общая сумма выставленных промежуточных счетов превышает сумму произведенных затрат плюс признанные прибыли за минусом признанных убытков по соответствующему договору.

*Пример:* Определение доходов и затрат по договору по степени завершенности работ

Подрядчик заключает договор на строительство объекта с фиксированной ценой 1200000. Согласно первоначальной оценке сметная стоимость договора составляла 900000. Срок строительства объекта по договору - 3 года. К концу 1 года сметная стоимость договора увеличилась до 950000.

В течение 3 года заказчик утверждает сумму отклонений, в результате чего происходит увеличение суммы выручки по договору на 100000, а также увеличение суммы затрат по договору на 50000.

Определение степени завершенности (стадии выполнения) договора происходит путем подсчета доли произведенных на отчетную дату затрат в расчетной величине общих затрат по договору.

Далее представлены данные по периодам выполнения строительных работ по договору:

**Таблица – Выполнение строительных работ по отчетным периодам**

Наименование статьи	Год 1	Год 2	Год 3
Доход по договору	1200000	1200000	1300000
Затраты по договору на текущую дату	400000	650000	950000
Затраты на завершение работ по договору	500000	300000	-
Общая сумма затрат по договору	900000	950000	950000
Рассчитанная прибыль	300000	250000	350000
Стадия завершенности работ по договору	44,44%	68,42%	100%



Стадия завершенности по первому году =  $400000/900000 \times 100\% = 44,44\%$

Стадия завершенности работ по второму году =  $650000/950000 \times 100\% = 68,42\%$ . Стадия завершенности по третьему году =  $100\%$

Суммы дохода, затрат и прибыли, признанные в отчете о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе за три года, представлены следующим образом:

#### Признание доходов по стадии завершенности работ

Наименование статьи	На текущую дату	Признано за предыдущие год	Признано за отчетный год
Год 1			
Доходы ( $1000000 \times 44,44\%$ )	444000		444000
Расходы ( $900000 \times 44,44\%$ )	400000		400000
Финансовый результат (прибыль)	44000		44000
Год 2			
Доходы ( $1200000 \times 68,42\%$ )	773000	444000	<b>329000</b>
Расходы ( $950000 \times 68,42\%$ )	650000	400000	<b>250000</b>
Финансовый результат (прибыль)	123000	44000	<b>79000</b>
Год 3			
Доходы ( $130000 \times 100\%$ )	1300000	773000	<b>527000</b>
Расходы	950000	650000	<b>300000</b>
Финансовый результат (прибыль)	350000	123000	227000

## ГЛАВА 14. УЧЕТ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ МСФО (IFRS) 4

### 14.1 Определение договора страхования. Сфера применения МСФО 4

Договор страхования – это договор, по которому одна сторона (страховщик) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (держателя полиса), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса в случае, если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса.

Договор перестрахования – это договор страхования, выпущенный одним страховщиком (**перестраховщиком**) с целью компенсировать другому страховщику (**цеденту**) убытки по одному или нескольким договорам, выпущенным цедентом

Примеры договоров страхования

Примеры договоров, являющихся договорами страхования при условии, что передаваемый страховой риск значителен:

- страхование на случай кражи или причинения ущерба имуществу;
- страхование ответственности товаропроизводителя, профессиональной ответственности, гражданской ответственности или страхование судебных расходов;
- страхование жизни и планы страхования расходов по погребению (хотя наступление смерти определено, неопределенным является момент, когда наступит смерть или, для некоторых видов страхования жизни, наступит ли смерть в течение периода, охватываемого страхованием);
- пожизненные пенсии и пенсии (т.е. договоры, по которым обеспечивается возмещение в отношении будущего события, возникновение которого неопределенно (дожития аннуитента или пенсионера) для того, чтобы помочь аннуитенту или пенсионеру обеспечить определенный уровень жизни, на который в противном случае неблагоприятно повлияло бы его дожитие);

- страхование инвалидности и медицинское страхование;
- гарантийные обязательства страхования, гарантийные обязательства в отношении потенциальных убытков работодателя, страхование успешного исполнения обязательств, гарантийные обязательства заключения контракта участником, выигравшим торги (тендер) (т.е. договоры, по которым предоставляется возмещение, если другая сторона не может исполнить договорного обязательства, например, обязательства построить здание).

- кредитное страхование, предусматривающее определенные платежи для возмещения владельцу убытка, понесенного в связи с тем, что определенный должник не осуществляет платежи при наступлении первоначальных или измененных сроков долгового инструмента. Эти договоры могут иметь разные юридические формы, такие, как гарантия, некоторые виды аккредитивов, производный инструмент на случай невыполнения обязательств по кредитам или договор страхования. Однако, несмотря на то, что такие договоры соответствуют определению договора страхования, они также соответствуют определению договора финансовой гарантии, предусмотренному в МСФО (IFRS) 9 и регулируемому МСФО (IAS) 32 и МСФО (IFRS) 9, а не настоящим стандартом. Несмотря на этот факт, если эмитент договоров финансовой гарантии ранее явным образом оговорил учет таких договоров в качестве договоров страхования и использовал порядок учета, применимый к договорам страхования, эмитент может по своему усмотрению применять к таким договорам финансовой гарантии либо настоящий стандарт, либо МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 32.

- гарантии на продукцию. Гарантии на продукцию, предоставленные другой стороне на товары, проданные производителем, дилером или розничным продавцом, входят в сферу применения настоящего МСФО (IFRS). Однако гарантии на продукцию, предоставляемые непосредственно производителем, дилером или розничным продавцом не входят в его сферу применения, так как они входят в сферу применения МСФО (IAS) 18 и МСФО (IAS) 37;

- страхование на время путешествия (т.е. возмещение держателям полиса денежными средствами или в натуральной форме ущерба, понесенного в течение их путешествия);

- договоры перестрахования.

Ниже приведены примеры статей, не являющихся договорами страхования:

- инвестиционные договоры, имеющие юридическую форму договора страхования, но не подвергающие страховщика значительному страховому риску, например, договоры страхования жизни, по которым страховщик не подвергается значительному риску смертности (такие договоры являются нестраховыми финансовыми инструментами или договорами на предоставление услуг).

- договоры, имеющие юридическую форму договора страхования, но передающие весь значительный страховой риск обратно держателю полиса посредством механизмов, которые имеют юридическую силу и не подлежат отмене, корректирующих будущие платежи, осуществляемые держателем полиса, в прямой зависимости от застрахованных убытков, например, некоторые договоры финансового перестрахования или некоторые групповые договоры (такие договоры обычно являются нестраховыми финансовыми инструментами или договорами на предоставление услуг).

- производные финансовые инструменты, которые подвергают одну из сторон финансовому риску, но не страховому, так как по ним требуется, чтобы одна из сторон осуществляла платежи, основывающиеся на изменениях одной или нескольких переменных: определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, котировки товара, обменного курса валюты, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или другой переменной, при условии, что в случае нефинансовой переменной она не относится к сторонам по договору (см. МСФО (IFRS) 9).

- договор гарантии, связанный с займом (или аккредитив, производный инструмент в отношении невыполнения обязательств по кредитам или договор страхования кредитных рисков), по которому требуется выплата возмещения, даже если держатель не понес ущерба вследствие неспособности должника осуществить своевременные платежи (см. МСФО (IFRS) 9).

- договоры, по которым размер выплат основывается на климатических, геологических или других физических переменных, не относящихся к одной из сторон договора (обычно называемые метеорологическими производными инструментами).

## **14.2 Неопределенное будущее событие. Неденежные выплаты возмещения**

Неопределенность, т.е. риск лежит в основе договора страхования. На момент начала действия договора существует как минимум один из позиций неопределенности:

- наступит ли страховой случай;
- когда он наступит, и
- сколько страховщик будет обязан заплатить в случае его наступления.

Некоторые договора страховым случаем определяют выявленный убыток в течение срока действия договора, даже если убыток возникает в результате события, наступившего до момента начала действия договора.

Другие договора страховым случаем считают событие, наступающее в течение срока действия договора, даже если убыток, являющийся следствием такого события, выявляется после завершения срока действия договора.

В некоторых случаях договорами покрываются события, которые уже наступили, но финансовые последствия остаются неясными.

Договор перестрахования предусматривает покрытие риска страховщика, связанного с увеличением сумм убытков, ранее заявленных страхователями. В рамках таких договоров страховым случаем является выявление окончательного размера таких убытков.

Некоторые договоры страхования требуют или допускают неденежные выплаты возмещения. Например, вместо возмещения расходов страхователя страховщик предоставляет имущество взамен похищенного или же страховщик использует собственные медицинские учреждения для оказания медицинских услуг, предусмотренных договорами.

## **14.3 Договор на оказание услуг с фиксированным вознаграждением**

Некоторые договоры на оказание услуг с фиксированным вознаграждением подпадают под определение договора страхования

согласно МСФО (IFRS) 4, но в некоторых странах к ним не применяется режим, действующий в отношении договоров страхования.

Допустим, по договору эксплуатационного обслуживания, согласно которого поставщик услуг обязуется произвести ремонт оборудования (стиральной машины) в случае его неисправности, риск передается поставщику услуг. Фиксированное вознаграждение за услуги рассчитано исходя из ожидаемого количества неисправностей, но неизвестно, как часто они будут проявляться. Неисправность оборудования наносит ущерб его владельцу, и договор предусматривает предоставление владельцу возмещения в виде ремонта, а не денежной выплаты.

В другом случае, страховщик заключает договор на оказание услуг в случае неисправности автомобиля, по которому третья сторона обязуется за фиксированное годовое вознаграждение оказывать помощь на дороге (буксировать автомобиль до пункта технического обслуживания). Такой договор является договором страхования, даже если третья сторона не осуществляет ремонт или замену узлов.

#### **14.4 Различия между страховым риском и прочими рисками**

Чтобы определить наличие договора страхования:

- необходимо наличие риска (неопределенности),
- риск не должен быть «финансовым» риском,
- уполномоченная сторона по договору должна передать

риск страховщику.

Страховщик является обязанной стороной, например, по договору страхования здания. Владелец (уполномоченная сторона по договору) несет риски, связанные со зданием, но он передал эти риски страховщику, заключив договор страхования.

Договор, на основании которого у страховщика возникает финансовый риск без значительного страхового риска, не является договором страхования.

Финансовый риск включает финансовые и нефинансовые временные.

Риск изменений справедливой стоимости нефинансовых активов является страховым риском, если справедливая стоимость отражает не только изменения рыночной стоимости таких активов (финансовая переменная), но и состояние определенного нефинансового актива, принадлежащего стороне договора (нефинансовая переменная).

По некоторым договорам у обязанной стороны, кроме значительного страхового риска, возникает финансовый риск. Например, многие договоры страхования жизни предусматривают гарантию минимальной ставки дохода для страхователей (финансовый риск) и возмещение в случае смерти, которое может значительно превышать совокупную сумму выплаченных премий (страховой риск в форме риска смертности). Такие договоры являются договорами страхования.

Страховой риск – это риск, существующий изначально и передаваемый страхователем страховщику.

Определение договора страхования, напротив, предусматривает наличие неопределенного события и ставит выплату по договору в зависимость от наличия обусловленного таким событием ущерба для страхователя. Данное предварительное условие договора не требует от страховщика проведения расследования относительно того, является ли ущерб следствием события, однако позволяет страховщику отказать в выплате, если не будет установлено, что ущерб является следствием события.

Так, например, клиент заключил договор страхования имущества, которое уничтожено пожаром, и клиент требует возмещения по договору. Страховщик может отказать в выплате вплоть до проведения расследования с целью подтвердить сумму требования и удостовериться в том, что пожар произошел не по причине небрежности клиента. Риск прекращения или расторжения договора не является страховым риском, поскольку выплата клиенту не зависит от неопределенного будущего события, влекущего за собой ущерб для клиента.

Если обязанная сторона по договору уменьшает такой риск, заключая второй договор о передаче части такого риска третьей

стороне (перестрахование), в связи с таким договором перестрахования у третьей стороны возникает страховой риск.

#### *Значительный страховой риск*

Страховой риск является значительным только в том случае, если в связи с наступлением страхового случая у страховщика могут возникнуть обязательства по выплате значительного дополнительного возмещения. В случае возникновения обязательств по выплате значительного дополнительного возмещения условие может быть удовлетворено, даже если наступление страхового случая крайне маловероятно и даже если ожидаемая текущая стоимость условных денежных потоков представляет собой лишь малую часть ожидаемой текущей стоимости всех остаточных денежных потоков по договору. Под дополнительным возмещением подразумеваются суммы, выплачиваемые сверх тех, которые подлежали бы выплате, если бы страховой случай не имел места. Страховщик оценивает значительность страхового риска по каждому отдельному договору.

Таким образом, страховой риск может быть значительным даже при минимальной вероятности существенных убытков по всему портфелю договоров. Такая оценка по отдельному договору повышает вероятность классификации договора как договора страхования.

## **14.5 Изменения уровня страхового риска**

В рамках некоторых договоров страховой риск не передается обязанной стороне изначально, хотя впоследствии предполагается передача страхового риска. Позднее договор предусматривает определенный доход по инвестициям, и кроме того, страхователю предоставляется опцион на использование вырученных от инвестиций средств для приобретения, по истечении срока действия договора, полиса страхования на дожитие с выплатой аннуитета (по ставкам премий, взимаемых страховщиком с лиц, вновь приобретающих такие полисы, действующим на момент исполнения опциона страхователем). Например, передача страхового риска. По такому договору страховой риск не передается обязанной стороне



до тех пор, пока не будет исполнен опцион, поскольку страховщик вправе устанавливать цену аннуитета с учетом страхового риска, передаваемого страховщику на момент заключения соответствующего договора. Одновременно, если в договоре указаны ставки аннуитета (или база для расчета ставок аннуитета), по такому договору страховой риск передается обязанной стороне изначально.

Договор, соответствующий определению договора страхования, остается договором страхования вплоть до прекращения (или истечения срока действия) всех прав и обязательств.

## 14.6 Обесценение активов по перестрахованию

В случае обесценения отражаемого цедентом актива по перестрахованию цедент уменьшает его балансовую стоимость и отражает в отчете о прибылях и убытках убыток от обесценения активов. Обесценение актива по перестрахованию отражается в учете при соблюдении условий, если:

- имеются объективные свидетельства того, что вследствие события, наступившего после первоначального отражения актива по перестрахованию, цедент может не получить все причитающиеся ему по условиям договора суммы; и
- влияние такого события на суммы, которые будут получены цедентом от перестраховщика, может быть достоверно оценено.

## 14.7 Изменения учетной политики

Страхователь имеет право изменить свою учетную политику в отношении договоров страхования, только если такое изменение способствует повышению ценности финансовой отчетности для пользователей. При этом страховщик следует критериям, изложенным в МСФО (IAS) 8.

Страхователь должен представить доказательства того, что результатом определенных изменений станет более полное соответствие финансовой отчетности критериям, изложенным в МСФО (IAS) 8, но при этом изменение может не обеспечивать полного

соответствия таким критериям. В учетной политике должны быть рассмотрены:

- текущие процентные ставки;
- дальнейшее применение существующих методов;
- консерватизм;
- будущая инвестиционная маржа;
- «теневой» учет (корректировки собственных средств).

В отношении текущих рыночных процентных ставок страховщик имеет право изменить свою учетную политику таким образом, чтобы обеспечить переоценку определенных страховых обязательств с учетом текущих процентных ставок и отразить изменения стоимости таких обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Страховые обязательства включают в себя соответствующие отложенные аквизиционные расходы и соответствующие нематериальные активы. Страховщик может также принять положения учетной политики, предусматривающие прочие текущие расчеты (и допущения) в отношении определенных обязательств. Возможность такого выбора подразумевает право страховщика изменить свою политику в отношении определенных обязательств, не применяя такую политику последовательно в отношении всех аналогичных обязательств, как того при иных обстоятельствах требовал бы МСФО (IAS) 8. Если страховщик определяет обязательства, в отношении которых он намерен воспользоваться своим правом выбора, он продолжает применять процентные ставки (при необходимости прочие текущие расчеты и допущения) последовательно во всех периодах, ко всем подобным обязательствам вплоть до их прекращения.

Страховщик может продолжать применять следующие методы (не допускается применение любого из них впервые):

- оценка страховых обязательств без дисконтирования;
- оценка договорных прав на будущее вознаграждение за управление инвестициями по сумме, превышающей их справедливую стоимость (предполагаемую на основании сопоставления с размерами вознаграждения, в настоящее время взимаемого другими за оказание аналогичных услуг). Возможно, что справедливая стоимость изначально равна понесенным издержкам на созда-

ние права (кроме случаев, в которых будущее вознаграждение за управление инвестициями и соответствующие издержки несопоставимы со средними рыночными значениями);

– использование разных принципов учетной политики в отношении страховых договоров (а также сопутствующих отложенных аквизиционных расходов и соответствующих нематериальных активов, при наличии таковых) дочерних обществ. Страхователь может изменить такие положения в учетной политике, если они не единообразны и причем, если такое изменение не приведет к еще большей разнородности положений учетной политики.

Страховщик не обязан менять свою учетную политику в отношении договоров страхования для исключения последствий излишнего консерватизма. В то же время, если страховщик уже проявляет достаточный консерватизм при оценке договоров страхования, ему не следует внедрять еще более консервативный подход.

Страховщик может не изменять свою учетную политику в отношении договоров страхования для исключения будущей инвестиционной маржи. В МСФО одновременно содержится опровержимое предположение о том, что финансовая отчетность страховщика станет менее информативной и достоверной, если им будет принята учетная политика, учитывающая влияние будущей инвестиционной маржи при оценке договоров страхования, если только такая маржа не влияет на выплаты по договорам. Допустим, к будущей инвестиционной марже можно отнести примеры использования дисконтной ставки, отражающей ожидаемый доход на активы страховщика, или прогнозирование дохода по ожидаемой ставке доходности (дисконтирование такого прогнозируемого дохода по иной ставке и учет результата при оценке обязательства). Такое предположение не будет применяться к страховщику только в том случае, если прочие компоненты (изменения учетной политики) повышают информативность и достоверность его финансовой отчетности в достаточной мере, к примеру - будущая инвестиционная маржа. Действующая учетная политика страховщика в отношении договоров страхования предусматривает чрезмерно консервативные изначальные допущения и ставку дисконта

без связи с рыночными условиями и игнорирует некоторые встроенные опционы и гарантии.

Страховщик может повысить информативность своей финансовой отчетности без ущерба ее достоверности, используя ориентированную на инвестора методологию бухгалтерского учета, которая отражает:

- текущие оценки и допущения;
- разумные, но консервативные корректировки для отражения рисков и факторов неопределенности;
- методы оценки, отражающие как внутреннюю стоимость, так и временную стоимость встроенных опционов и гарантий;
- текущую рыночную дисконтную ставку, даже если такая ставка дисконта отражает ожидаемый доход на активы страховщика.

В рамках некоторых подходов к оценке ставка дисконта используется для определения текущей стоимости будущей маржи прибыли. Такая маржа прибыли затем экстраполируется на разные периоды по специальной формуле. Сставка дисконта отражает обязательство косвенно, использование менее адекватной ставки дисконта имеет весьма ограниченные последствия для изначальной оценки обязательства, либо вообще никак не отражается на такой оценке. В то же время согласно другим подходам ставка дисконта прямо определяет оценку обязательства. В таком случае, поскольку введение ставки дисконта, основанной на активах, приводит к более значительным последствиям, маловероятно, что страховщику удалось бы исключить упомянутую опровержимую презумпцию.

В некоторых учетных моделях реализованная прибыль (убыток) от активов страховщика прямо влияет на оценку позиций: страховых обязательств, соответствующих отложенных аквизиционных расходов и соответствующих нематериальных активов. Страховщик имеет право изменить свою учетную политику таким образом, чтобы отраженная в учете, но нереализованная прибыль (убыток) по активу влиял на оценку этих позиций точно так же, как на нее влияет реализованная прибыль (убыток). Соответствующая корректировка страхового обязательства (или отложенных аквизиционных расходов, или нематериальных активов) отражается в со-

ставе собственных средств, только если нереализованная прибыль (или убыток) также относится непосредственно на собственные средства. Такая практика иногда называется «теневым» учетом.

### **14.8 Договоры страхования, приобретенные в результате объединения бизнеса или передачи портфеля**

Для соблюдения положений МСФО (IFRS) 3 страховщик обязан на дату приобретения оценить по справедливой стоимости страховые обязательства принятые и страховые активы, приобретенные в результате объединения бизнеса. Для этого страховщик может использовать способ представления данных, разделяющий справедливую стоимость приобретенных договоров на два компонента:

1) обязательство, оцениваемое в соответствии с политикой страховщика в отношении договоров, по которым он является обязанной стороной; и

2) нематериальный актив, представляющий разницу между (1) справедливой стоимостью приобретенных прав требования и принятых обязательств по договорам и (2) суммой, упомянутой в п. (1).

В последующем такой актив должен оцениваться в соответствии с оценкой связанного с ним страхового обязательства. Такой способ представления данных вправе также использовать страховщик, приобретающий портфель договоров страхования.

Упомянутые нематериальные активы исключены из сферы применения МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы». В то же время МСФО (IAS) 36 и МСФО (IAS) 38 применяются в отношении клиентов, отражающих вероятность заключения в будущем договоров, не являющихся частью приобретенных по договорам страховых прав требования и страховых обязательств, существовавших на дату объединения бизнеса.

## 14.9 Элементы дискреционного участия

Некоторые договоры страхования содержат элемент дискреционного участия (ЭДУ), а также гарантированный элемент. Примером ЭДУ может быть договор перестрахования с участием в прибылях, согласно которому cedentu гарантируется минимальная сумма возврата уплаченной им премии и доля в прибыли, определяемая по усмотрению перестраховщика. Обязанная сторона по такому договору имеет право учитывать гарантированный элемент отдельно от элемента дискреционного участия.

Если обязанная сторона не ведет раздельного учета таких элементов, она обязана классифицировать весь договор как обязательство. Если страховщик разделяет их в своей классификации, он обязан классифицировать гарантированный элемент как обязательство. Тогда обязанная сторона по такому договору должна, если она учитывает элемент дискреционного участия отдельно от гарантированного элемента, классифицировать ЭДУ либо как обязательство, либо как отдельный компонент собственных средств.

МСФО (IFRS) 4 не указывает, каким образом страховщику следует определять, является ли ЭДУ обязательством или компонентом собственных средств. Страховщик вправе разделить ЭДУ на компонент обязательств и компонент собственных средств и обязан придерживаться последовательной политики в отношении выделенных таким образом компонентов.

Эмитент не имеет права включать ЭДУ в какую-либо промежуточную категорию, не относящуюся ни к обязательствам, ни к собственным средствам.

1) имеет право отражать все полученные премии как выручку без выделения части, относящейся к компоненту собственных средств. Возникающие в этой связи изменения гарантированного элемента и части элемента дискреционного участия, отнесенного по классификации к собственным средствам, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если какая-либо часть элемента дискреционного участия (или весь элемент) классифицируется как собственные средства, часть финансового результата может быть

отнесена на такой элемент. Обязанная сторона отражает часть финансового результата, относящуюся к компоненту собственных средств, в качестве распределения прибыли, а не как расход или доход (см. МСФО (IAS) 1);

2) обязана, если договор содержит встроенный дериватив, относящийся к сфере применения МСФО (IAS) 39, применять МСФО (IAS) 39 к такому встроенному деривативу;

3) обязана во всех прочих отношениях продолжать применять действующую учетную политику в отношении таких договоров, если только ею не будет принято решение об изменении отдельных принципов такой политики.

*Элементы дискреционного участия в финансовых инструментах*

Вышеназванные требования применяются также к финансовым инструментам, содержащим элементы дискреционного участия. Кроме того:

– если обязанная сторона классифицирует весь элемент дискреционного участия как обязательство, она обязана применять тест достаточности страховых обязательств, как к гарантированному элементу, так и к элементу дискреционного участия;

Обязанная сторона вправе не определять сумму, которая являлась бы результатом применения МСФО (IAS) 39 к гарантированному элементу.

– если обязанная сторона классифицирует часть ЭДУ (или весь ЭДУ) как отдельный компонент собственных средств, обязательство, отраженное в отношении всего договора, не может быть меньше суммы, являющейся результатом применения МСФО (IAS) 39 к гарантированному элементу;

Такая сумма должна включать внутреннюю стоимость опциона на досрочное прекращение договора с выплатой выкупной стоимости, но может не включать его временную стоимость, поскольку оценка такого опциона по справедливой стоимости не требуется. Обязанная сторона вправе не раскрывать сумму, которая являлась бы результатом применения МСФО (IAS) 39 к гарантированному элементу, и не представлять эту сумму отдельно. Кроме того, обя-

званная сторона вправе не определять такую сумму, если совокупная сумма обязательств очевидно превышает ее:

а) хотя такие контракты являются финансовыми инструментами, обязанная сторона вправе по-прежнему отражать премии по таким договорам в составе выручки, а также отражать (как расход) являющееся результатом увеличение балансовой стоимости обязательства;

б) хотя такие контракты являются финансовыми инструментами, обязанная сторона, применяющая МСФО (IFRS) 7 (раскрывая общий процентный доход и общий расход по процентам для финансовых активов и обязательств, которые не учитывались по справедливой стоимости с отнесением результатов на прибыль или убыток) для контрактов с ЭДУ, будет раскрывать информацию по общим расходам по процентам, учтенным в отчете о прибылях и убытках, но ему не обязательно использовать метод эффективной ставки процента.

## 14.10 Раскрытие информации

Страховщик обязан раскрывать информацию, идентифицирующую и объясняющую представленные в его финансовой отчетности суммы, возникающие из договоров страхования. В частности о:

– его учетной политике в отношении договоров страхования и соответствующих активов, обязательств, доходов и расходов;

– отраженных активах, обязательствах, доходах и расходах (и, если он представляет отчет о движении денежных средств, используя «прямой» метод), движении денежных средств, возникающих из договоров страхования;

– порядке формулирования исходных предпосылок, оказавших наибольшее влияние на оценку отраженных в отчетности сумм, описанных выше. Если целесообразно, страховщик также представляет количественные данные, относящиеся к таким допущениям;

– влиянию изменений в допущениях, использованных для оценки страховых активов и страховых обязательств, с отдельным



указанием влияния каждого изменения, существенным образом отражающегося на финансовом результате;

– сверке изменений в страховых обязательствах, активах по перестрахованию и (при наличии таковых) соответствующих отложенных аквизиционных расходах.

*Характер и степень рисков, возникающих из договоров страхования*

Страховщик обязан раскрывать информацию, помогающую пользователям составить представление об объемах, сроках и факторах неопределенности, связанных с движением денежных средств, в частности сведения о:

– целях в сфере управления рисками, возникающими из договоров страхования, и своей политике, направленной на снижение уровня таких рисков;

– страховом риске (до и после снижения уровня риска посредством перестрахования), в т.ч. информацию о чувствительности финансового результата и собственных средств к изменениям переменных; концентрации страхового риска с описанием способов их определения и общей характеристики концентрации (тип страхового случая, географическая область или валюта);

– фактических убытках в сравнении с ранее произведенными расчетами (т.е. о динамике убытков). Сведения о динамике убытков должны раскрываться ретроспективно вплоть до периода возникновения самого раннего материального убытка, в отношении которого на текущий момент существует неопределенность в отношении объема и сроков страховых выплат.

Чтобы соответствовать необходимости объяснения чувствительности к страховому риску, страховщик должен раскрыть одно из двух нижеприведенных положений:

1) анализ чувствительности, показывающий, каким образом повлияли бы на отчет о прибылях и убытках и собственный капитал изменения соответствующей переменной риска, возникновение которого было достаточно возможно, если бы они произошли на дату составления балансового отчета;

2) методы и допущения, используемые при подготовке анализа чувствительности, а также любые изменения по сравнению с пре-

дыдущим периодом в используемых методах и допущениях. Если страховщик использует альтернативный метод для управления чувствительностью в условиях рынка, например, анализ встроеной стоимости, он может выполнить данное условие, раскрыв информацию по такому альтернативному анализу чувствительности и раскрытию информации, требуемому МСФО (IFRS) 7 по анализу чувствительности;

3) качественную информацию о чувствительности и информацию о положениях и условиях договоров страхования, которые имели существенное влияние на объемы, сроки и факторы неопределенности, связанные сдвижением денежных средств страховщика.

#### *Реклассификация финансовых активов*

Если страховщик изменяет политику учета страховых обязательств, он имеет право реклассифицировать некоторые из своих финансовых активов как «относимые по справедливой стоимости на финансовый результат». Реклассификация допускается, если страховщик меняет принципы учетной политики, когда он впервые применяет МСФО (IFRS) 4, и если он впоследствии меняет учетную политику. Такая реклассификация представляет собой изменение учетной политики, и к ней применяются положения МСФО (IAS) 8.

### ***Вопросы для самопроверки***

#### **1. Цедент – это:**

- А) Страхователь по договору перестрахования;
- В) Страхователь по договору страхования;
- С) Страховщик;
- Д) Зарубежный страховщик;
- Е) Кредитор;

#### **2. Договор прямого страхования - это:**

- А) Договор страхования, не являющийся договором перестрахования;
- В) Договор, заключаемый страховщиком непосредственно с конечным потребителем;
- С) Договор, покрывающий только материальные активы;

D) Договор, заключаемый страхователем с поставщиком товаров;

E) Контракт, заключенный между страховщиком и покупателем;

**3.Риск возможного будущего изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, рейтинга или индекса рейтингов кредитоспособности и прочих переменных, при условии (в отношении нефинансовых переменных), что такая переменная не специфична для стороны по договору – это:**

- A) Финансовый риск;
- B) Страховой риск;
- C) Инвестиционный риск;
- D) Коммерческий риск;
- E) Внутрифирменный риск;

**4.Компания применяет тест достаточности страховых обязательств для:**

- A) определения превышения издержек над выручкой;
- B) расчетов по долгосрочным и краткосрочным обязательствам;
- C) прогнозирования прибыли;
- D) определения денежных потоков;
- E) целей приобретения долгосрочных активов;

**5.Сферой применения МСФО (IFRS) 4 являются бухгалтерский учет и отчетность в отношении:**

- A) договоров страхования и перестрахования;
- B) гарантий на продукцию производителя;
- C) активов и обязательств работодателей;
- D) договорных прав требования или обязательств;
- E) договоров финансовых гарантий;

**6. Большинство договоров страхования жизни, медицинского страхования, страхования имущества, страхования автотранспорта, перестрахования и страхования профессиональной ответственности относятся к:**

- A) Договорам страхования;

- В) Инвестиционным договорам;
- С) Договорам перестрахования;
- Д) Сберегательным договорам;
- Е) Инвестиционными сберегательным договорам;

**8. Договор перестрахования с долевым участием в прибыли, в рамках которого cedentu по договору перестрахования гарантировано минимальное возмещение уплаченной им премии и доля в прибыли, определяемая по усмотрению перестраховщика, является примером:**

- А) элемента дискреционного участия;
- В) встроенного дериватива;
- С) фиксированного гарантированного элемента;
- Д) cedentu не гарантируется возврат уплаченной премии;
- Е) соглашения между страхователем и строительной компанией;

**9. Наличие в договоре условий: риска неопределенности, передачи риска от уполномоченной стороны обязанной стороне, выплаты возмещения ущерба для страхователя предполагает считать договор:**

- А) Договором страхования;
- В) Инвестиционным договорам;
- С) Договорам перестрахования;
- Д) Сберегательным договорам;
- Е) Инвестиционными сберегательным договорам;

**10. Суммы, выплачиваемые сверх тех, которые подлежали бы выплате, если бы страховой случай не имел места, подразумевает:**

- А) Дополнительное возмещение;
- В) Расходы по урегулированию претензий и оценке размеров выплат;
- С) Утрату возможности получения от страхователя вознаграждения за будущие услуги;
- Д) Отказ от взыскания сбора, который применялся бы при расторжении договора;
- Е) Возможные возмещения по перестрахованию;

**1. МСФО (IFRS) 4:**

1. является проектом для обсуждения;
2. действует вплоть до завершения Правлением КМСФО второго этапа проекта по усовершенствованию учета договоров страхования;
3. представляет собой окончательное мнение Правления КМСФО относительно режима учета договоров страхования.

**2. Цедент – это:**

1. Страхователь по договору перестрахования;
2. Страхователь по договору страхования;
3. Страховщик;
4. Зарубежный страховщик.

**3. Договор прямого страхования – это:**

1. Договор, заключаемый страховщиком непосредственно с конечным потребителем;
2. Договор, покрывающий только материальные активы;
3. Договор страхования, не являющийся договором перестрахования.

**4. Финансовый риск – это риск (не специфичный для стороны по договору) возможного будущего изменения:**

- (i) определенной процентной ставки;
- (ii) цены финансового инструмента;
- (iii) цены товара;
- (iv) ставки валютного курса;
- (v) индекса цен или ставок;
- (vi) кредитного рейтинга или индекса кредитоспособности;
- (vii) климатических условий.

**1. (i)**

2. (i)-(ii)

3. (i)-(iii)

4. (i)-(iv)

5. (i)-(v)

6. (i)-(vi)

7. (i)-(vii)

**5. Тест достаточности страховых обязательств основывается на анализе:**

1. долгосрочных обязательств;
2. краткосрочных обязательств;
3. прогнозов прибыли;
4. денежных потоков.

**6. Сферой применения МСФО (IFRS) 4 являются бухгалтерский учет и отчетность в отношении:**

1. договоров страхования;
2. договоров перестрахования;
3. договоров страхования и перестрахования.

**7. В результате применения МСФО (IFRS) 4 многие сберегательные и пенсионные программы будут:**

1. реклассифицированы как договоры страхования;
2. реклассифицированы как инвестиционные договоры;
3. реклассифицированы как договоры перестрахования.

**8. Согласно МСФО (IFRS) 4 к договорам страхования на этапе 1 будут по-прежнему применяться действующие положения учетной политики. Это позволяет фирмам сделать следующее:**

1. Страховщики имеют право использовать «текущие процентные ставки» для оценки обязательств, обеспечивая более полное соответствие между ними и колебаниями соответствующих активов, зависящих от процентных ставок;

2. Компании имеют право корректировать свои обязательства для отражения будущей инвестиционной маржи только в том случае, если такая корректировка связана с переходом на «повсеместно используемую» и «комплексную, ориентированную на инвестора, методологию бухгалтерского учета»;

3. Компании имеют право оценивать по справедливой стоимости объекты инвестиций, используемые для обеспечения обязательств, связанных со справедливой стоимостью таких объектов, учитывая все прочие объекты инвестиций по себестоимости;

4. Страховщики имеют право отражать нематериальный актив, покрывающий разницу между справедливой стоимостью и балан-

совой стоимостью страховых обязательств, принятых в результате объединения бизнеса или передачи портфеля;

5. Страховщики вправе использовать форму «теневое» учета, которая позволила бы им корректировать обязательства с учетом изменений, которые имели бы место в случае реализации нереализованной прибыли или убытков по ценным бумагам;

6. Компании имеют право продолжать оценивать договоры страхования и инвестиционные договоры с элементами дискреционного участия, применяя действующие принципы учетной политики;

7. Страховщики, не раскрывающие в отчетности сравнительные данные за предыдущие годы, могут по-прежнему придерживаться такой практики.

1. (i)
2. (i)-(ii)
3. (i)-(iii)
4. (i)-(iv)
5. (i)-(v)
6. (i)-(vi)
7. (i)-(vii)

**9. Договор перестрахования с участием в прибыли, по которому цеденту гарантирован минимальный возврат уплаченной премии, является примером:**

1. встроенного дериватива;
2. элемента дискреционного участия;
3. фиксированного гарантированного элемента.

**10. Условия договора могут предусматривать наступление страхового случая (и, соответственно, ответственности страховщика):**

- (i) в течение срока действия договора;
- (ii) до начала срока действия договора;
- (iii) после истечения срока действия договора.

1. (i)
2. (i)-(ii)
3. (i)-(iii)

**11. Договор считается договором страхования, если соблюдены следующие условия:**

- (i). договор должен предусматривать риск (неопределенность);
- (ii). такой риск не должен быть «финансовым» риском;
- (iii). такой риск должен передаваться от уполномоченной стороны по договору обязанной стороне;
- (iv). договор должен предусматривать в качестве условия выплаты возмещения ущерб для страхователя;
- (v). в договоре должно быть указано, что он является договором страхования.

1. (i)
2. (i)-(ii)
3. (i)-(iii)
4. (i)-(iv)
5. (i)-(v)

**12. Примерами договоров страхования являются:**

- (i) страхование имущество от кражи (или порчи);
- (ii) страхование ответственности производителя, профессиональной ответственности, гражданской ответственности или судебных издержек;
- (iii) страхование жизни и «похоронное» страхование с предоплатой (хотя смерть неизбежна, неочевидным остается время наступления смерти или, в отношении некоторых видов страхования жизни, вероятность наступления смерти в период действия договора страхования);
- (iv) страхование на дожитие с выплатой аннуитетов и пенсий (т.е. договоры, предусматривающие возмещение в случае наступления неопределенного будущего события – дожития получателя аннуитета (или пенсии) – в качестве дополнительного средства обеспечения получателю аннуитета (пенсии) определенного уровня жизни, на котором при иных обстоятельствах факт дожития отразился бы неблагоприятно);
- (v) страхование нетрудоспособности и медицинское страхование;
- (vi) поручительские гарантии, гарантии добросовестного вы-



полнения должностных обязанностей, договорных обязательств и соблюдения условий заявок;

(vii) страхование облигаций с возможностью дефолта в случае стихийных бедствий от рисков, неспецифичных для страхователя.

1. (i)
2. (i)-(ii)
3. (i)-(iii)
4. (i)-(iv)
5. (i)-(v)
6. (i)-(vi)
7. (i)-(vii)

**13. Значительный страховой риск предусматривает выплату дополнительного возмещения. Такое возмещение включает в себя:**

(i) расходы по урегулированию претензий и оценке размеров выплат;

(ii) необходимость досрочной выплаты возмещения;

(iii) утрату возможности получения от страхователя вознаграждения за будущие услуги;

(iv) отказ от взыскания в случае смерти сбора, который применялся бы при расторжении договора (или прекращении выплат премии с возвратом выкупной стоимости);

(v) платежи, зависящие от наступления события, не влекущего за собой значительного ущерба для уполномоченной стороны по договору;

(vi) возможные возмещения по перестрахованию.

1. (i)
2. (i)-(ii)
3. (i)-(iii)
4. (i)-(iv)
5. (i)-(v)
6. (i)-(vi)

**14. Примерами встроенных деривативов являются:**

(i) Опцион продавца в отношении акции или облигации;

(ii) Опцион покупателя в отношении акции или облигации;

(iii) Опцион на продление срока облигации;

(iv) Выплаты процентов или основной суммы, привязанные к индексу акций;

(v) Выплаты процентов или основной суммы, привязанные к индексу товаров;

(vi) Опцион на конвертацию облигации в акции;

(vii) Кредитные деривативы, относящиеся к кредитному риску, которые дают гаранту возможность принять на себя риск, не вступая во владение соответствующим активом.

1. (i)

2. (i)-(ii)

3. (i)-(iii)

4. (i)-(iv)

5. (i)-(v)

6. (i)-(vi)

7. (i)-(vii)

**15. Если соблюдены оба перечисленные ниже условия:**

(i) страховщик имеет возможность оценить депозитный компонент (включая встроенные опционы на досрочное прекращение) отдельно (без учета страхового компонента);

(ii) политика страховщика при иных обстоятельствах не требует отражения всех обязательств и прав, возникающих из депозитного компонента.

Выделение компонентов:

1. требуется,

2. допускается,

3. запрещается.

**16. Если тест достаточности страховых обязательств выявляет их недостаточность, недостаца:**

1. отражается как резерв;

2. отражается в отчете о прибылях и убытках;

3. относится непосредственно на резервы.

**17. Применение нижеприведенных методов:**

(i) оценка страховых обязательств без дисконтирования.

(ii) оценка договорных прав на будущее вознаграждение за управление инвестициями по сумме, превышающей их справед-

ливую стоимость (предполагаемую на основании сопоставления с размерами вознаграждения, в настоящее время взимаемого другими за оказание аналогичных услуг). Весьма вероятно, что справедливая стоимость изначально равна понесенным издержкам на создание права (за исключением случаев, в которых будущее вознаграждение за управление инвестициями и соответствующие издержки несопоставимы со средними рыночными значениями).

(iii) использование разных принципов учетной политики в отношении договоров страхования (а также сопутствующих отложенных аквизиционных расходов и соответствующих нематериальных активов, если таковые имеются) дочерних обществ.

1. Запрещено

2. Разрешено

3. Может быть продолжено, но применение любого из них впервые не допускается.

**18. Повсеместно применяемая комплексная ориентированная на инвестора методология учета предусматривает:**

(i) текущие оценки и допущения;

(ii) разумные (но не чрезмерно консервативные) корректировки для отражения рисков и факторов неопределенности;

(iii) методы оценки, отражающие как внутреннюю стоимость, так и временную стоимость внутренних опционов и гарантий;

(iv) текущую рыночную ставку дисконта, даже если такая ставка дисконта отражает расчетный доход на активы страховщика;

(v) дополнительный консерватизм.

1. (i)

2. (i)-(ii)

3. (i)-(iii)

4. (i)-(iv)

5. (i)-(v)

**19. Обязанная сторона по договору ЭДУ:**

Имеет право (но не обязана) учитывать гарантированный элемент отдельно от элемента дискреционного участия.

Если страховщик классифицирует эти элементы отдельно, он обязан классифицировать гарантированный элемент как обязательство и учитывать элемент дискреционного участия как:

1. обязательство;
2. отдельный компонент собственных средств;
3. либо как 1, либо как 2.

**20. Обязанная сторона по договору ЭДУ имеет право отражать полученную премию как:**

1. выручку;
2. частично как выручку и частично – как компонент собственных средств;
3. компонент собственных средств.

## ГЛАВА 15. СЕЛЬСКОЕ ХОЗЯЙСТВО МСФО (IAS) 41

### 15.1 Сфера применения. Определения. Признание и оценка

*Сельскохозяйственная деятельность* – осуществляемое предприятием управление биотрансформацией и сбором биологических активов в целях их продажи или переработки в сельскохозяйственную продукцию или производства дополнительных биологических активов.

*Сельскохозяйственная продукция* – продукция, полученная от (собранных с) биологических активов предприятия.

*Биологический актив* – живущее животное или растение.

*Биотрансформация* включает процессы роста, вырождения, продуцирования и размножения, в результате которых в биологическом активе происходят качественные или количественные изменения.

*Расходы на продажу* – дополнительные затраты, напрямую относимые на продажу актива, кроме затрат на финансирование и налогов на прибыль.

*Группа биологических активов* – совокупность живущих животных или растений со сходными характеристиками.

*Сбор сельскохозяйственной продукции* – отделение продукции от биологического актива или прекращение жизнедеятельности биологического актива.

Настоящий стандарт должен применяться для учета следующих объектов в случае, если они связаны с сельскохозяйственной деятельностью:

- биологических активов;
- сельскохозяйственной продукции в момент ее сбора

Учет биологических активов

К биологическим активам относятся: животные и растения.

В результате биотрансформации происходят изменения в активах, вызванных ростом (увеличение количества животных или растений либо улучшение их качественных характеристик), вы-

рождением животных или растений либо ухудшением их качественных характеристик, или размножением (образование дополнительных биологических активов) или производству сельскохозяйственной продукции, такой как шерсть и молоко, хлопок и другой продукции.

Биологические активы	Сельскохозяйственная продукция	Конечные результаты переработки полученной (собранной) продукции
Овцы	Шерсть	Пряжа, ковер
Деревья в лесопосадке	Бревна	Пиломатериалы
Растения	Хлопок	Нить, одежда
	Собранный тростник	Сахар
Молочный скот	Молоко	Сыр
Свиньи	Туши	Колбасные изделия, консервированная ветчина
Кустарники	Лист	Чай, высушенный табак
Виноградники	Виноград	Вино
Плодово-ягодные деревья	Собранные фрукты	Фрукты, прошедшие переработку

## 15.2 Признание и оценка. Прибыли и убытки

Биологический актив и сельскохозяйственная продукция в момент ее сбора признаются, когда:

- актив контролируется в результате прошлых событий;
- существует вероятность получения будущих экономических выгод или сервисного потенциала от данного актива;
- справедливую стоимость или себестоимость актива можно измерить с достаточной степенью надежности.

В момент первоначального признания и на конец каждого отчетного периода биологический актив должен оцениваться по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу, кроме случая, когда справедливую стоимость нельзя надежно оценить .

Сельскохозяйственная продукция, полученная от биологических активов предприятия, должна оцениваться по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу, определяемых в момент получения продукции.

Прибыль или убыток, возникающие при первоначальном признании биологического актива по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу, а также в результате изменения справедливой стоимости биологического актива за вычетом расходов на продажу, должны включаться в состав прибыли или убытка за период, в котором они возникают.

Убыток при первоначальном признании биологического актива может возникать в связи с тем, что при определении справедливой стоимости биологического актива за вычетом расходов на продажу эти расходы на продажу вычитаются. Прибыль может возникать при первоначальном признании биологического актива, как, например, в момент рождения теленка.

Прибыль или убыток, возникающие при первоначальном признании сельскохозяйственной продукции по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу, должны включаться в состав прибыли или убытка за период, в котором они возникают.

При первоначальном признании сельскохозяйственной продукции может возникать прибыль или убыток в результате получения (сбора) этой продукции.

Существует предположение того, что справедливую стоимость биологического актива можно надежно оценить.

Если при первоначальном признании биологического актива, нет возможности надежно оценить справедливую стоимость биологический актив оценивается по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Как только появляется возможность проведения надежной оценки справедливой стоимости такого биологического актива, предприятие должно начать оценивать его по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Приобретение биологических активов отражается следующей корреспонденцией счетов: дебет счета 2520 «Животные», 2510 «Растения» и кредит счета 3310 «Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам».

Финансовый результат, возникающий при первоначальном признании биологического актива или сельскохозяйственной продукции по справедливой стоимости за вычетом расходов на прода-

жу включается в состав доходов или расходов. Расходы при первоначальном признании могут возникнуть в связи с вычетом затрат на продажу, а доходы, например, при рождении теленка.

Молодняк животных, полученный от приплода в своем хозяйстве, приходится в день отела, опороса, окота на основании акта на приплод, составленного постоянно действующей комиссией, при этом на стоимость полученного приплода производится запись по дебету субсчета счета 2520 «Животные» и кредиту счета 6280 «Прочие доходы».

Биологические активы учитываются с выделением на отдельные группы:

- молодые насаждения всех видов учитываются отдельно от насаждений, достигших полного развития, то есть возраста начала плодоношения, смыкания крон;

- молодняк продуктивного и племенного скота учитывается с разбивкой по видам и возрастным группам;

- взрослые животные учитываются с разбивкой по видам.

Перевод биологических активов из группы в группу признается как внутреннее перемещение.

При учете биологических активов по справедливой стоимости в момент первоначального признания и на каждую отчетную дату биологический актив измеряется по справедливой стоимости за вычетом дополнительных затрат на продажу, за исключением случаев когда справедливую стоимость определить невозможно.

Сельскохозяйственная продукция, полученная от биологических активов, измеряется по справедливой стоимости за вычетом дополнительных затрат на ее продажу, определяемой в момент получения продукции на основании акта постоянно действующей комиссии государственного учреждения.

При наличии активного рынка справедливую стоимость биологического актива или сельскохозяйственной продукции можно определить путем группировки биологических активов или сельскохозяйственной продукции по основным характеристикам (например, по возрасту, или качеству, исходя их тех, которые используются на данном рынке для ценообразования).



Движение денежных средств, связанных с финансированием активов, восстановлением активов после сбора продукции в расчет не включается (например, затраты на посадку деревьев в лесонасаждениях после их вырубки).

Справедливая стоимость сельскохозяйственной продукции в момент сбора урожая определяется с достаточной степенью достоверности.

Дополнительные затраты на продажу включают в себя комиссионные расходы, налоги, сборы и пошлины на передачу собственности. К дополнительным затратам на продажу не относятся транспортные и прочие расходы, связанные с доставкой активов на рынок.

В случае отсутствия рыночных цен или других стоимостных показателей биологический актив следует оценивать по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от его обесценения (модель учета по фактическим затратам).

При возможности оценить справедливую стоимость биологического актива с достаточной степенью надежности, следует перейти на оценку по справедливой стоимости за вычетом предполагаемых расходов по сбыту.

В отдельных случаях себестоимость актива может быть равна его справедливой стоимости:

- когда биотрансформация не происходит с момента первоначальных затрат (например, саженцы плодово-ягодных деревьев, посаженные непосредственно перед отчетной датой);
- когда от биотрансформации не ожидается существенного влияния на цену (например, на этапе первоначального роста сосен в лесном хозяйстве, производственный цикл которого составляет 30 лет).

В случае если биологический актив оценен по справедливой стоимости за вычетом предполагаемых сбытовых расходов, то данный биологический актив должен оцениваться, таким образом, вплоть до момента его выбытия. Не допускается переходить с оценки по справедливой стоимости на оценку по себестоимости, исключение для отказа от учета по справедливой стоимости в условиях падающих цен на рынке.

Биологические активы, неразрывно связанные с землей (например, деревья в лесном хозяйстве), отражаются отдельно от земли по справедливой стоимости за вычетом предполагаемых сбытовых расходов.

Сельскохозяйственная продукция, полученная от биологических активов, приходится по дебету соответствующего субсчета счета «Запасы» и кредиту счета 6280 «Прочие доходы».

Изменение справедливой стоимости признается в прибылях и убытках отчетного периода, следующими корреспонденциями:

по дебету счета 7460 «Расходы от изменения справедливой стоимости биологических активов», кредиту счетов 2520 «Животные», 2510 «Растения»

по дебету счетов 2520 «Животные», 2510 «Растения и кредиту счета 6270 «Доходы от изменения справедливой стоимости биологических активов».

При учете биологических активов по фактическим затратам (себестоимости) после признания биологического актива учет производится по его себестоимости за минусом любой накопленной амортизации и любых накопленных в результате обесценения убытков.

Амортизация биологических активов начисляется ежемесячно с использованием ежемесячных норм амортизации, определенных исходя из установленных годовых норм, на регулярной основе до полного износа. Ликвидационная стоимость биологических активов равна нулю. Начисление амортизации приобретенных биологических активов производится с 1 числа месяца следующего за месяцем приобретения и прекращается с 1 числа месяца, следующего за месяцем выбытия биологического актива.

Начисление амортизации биологического актива отражается записью: дебет субсчета «Расходы по амортизации биологических активов» соответствующего счета учета расходов и кредит субсчета «Накопленная амортизация биологических активов»\*.

Реализация и передача биологических активов учитывается аналогично операциям с основными средствами.

### 15.3 Государственные субсидии

Не обремененная никакими условиями государственная субсидия, относящаяся к биологическому активу, оцениваемому по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу, подлежит признанию в качестве дохода тогда, и только тогда, когда государственная субсидия становится подлежащей получению. МСФО (IAS) 41

Если государственная субсидия, относящаяся к биологическому активу, оцениваемому по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу, предоставляется на определенных условиях, в том числе, когда согласно условиям субсидии предприятие не должно заниматься тем или иным видом сельскохозяйственной деятельности, предприятию следует признать эту государственную субсидию в составе прибыли или убытка тогда, и только тогда, когда будут выполнены связанные с государственной субсидией условия.

Государственные субсидии предоставляются на различных условиях. В данном случае такая государственная субсидия будет признана в качестве дохода только по прошествии пяти лет. Однако если согласно условиям государственной субсидии предприятие может не возвращать определенную ее часть по прошествии определенного времени, эта государственная субсидия признается в составе прибыли или убытка пропорциональной истекшему периоду времени.

Если государственная субсидия относится к биологическому активу, оцениваемому по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, то применяется МСФО (IAS) 20.

Если государственная субсидия относится к биологическому активу, оцениваемому по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу, или когда согласно условиям государственной субсидии предприятие не должно заниматься определенным видом сельскохозяйственной деятельности применяется МСЧФО 41. МСФО (IAS) 20 применяется только к государственной субсидии, которая относится к биологическому активу, оцениваемому

по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

## 15.4 Раскрытие информации

Предприятие должно раскрыть совокупную величину прибыли или убытка, возникающих в текущем периоде при первоначальном признании биологических активов и сельскохозяйственной продукции, а также в результате изменения справедливой стоимости биологических активов за вычетом расходов на продажу.

Предприятие должно дать описание каждой группы биологических активов.

Приветствуется, чтобы предприятие представляло количественную информацию по каждой группе биологических активов с разграничением потребляемых и плодоносящих (продуктивных) биологических активов, или зрелых и незрелых биологических активов, в зависимости от ситуации.

Биологические активы можно классифицировать либо в категорию зрелых биологических активов, либо в категорию незрелых биологических активов. Зрелые биологические активы – активы, которые либо достигли параметров, позволяющих приступить к сбору сельскохозяйственной продукции (применительно к потребляемым биологическим активам), либо могут обеспечить получение (сбор) сельскохозяйственной продукции на регулярной основе (применительно к плодоносящим биологическим активам).

Предприятие должно дать описание следующей информации, если она не раскрывается в материалах, опубликованных вместе с финансовой отчетностью: (а) характер своей деятельности, связанной с каждой группой биологических активов; и (б) нефинансовые параметры или расчетные показатели в натуральном выражении применительно: (i) к каждой группе биологических активов предприятия на конец периода; и (ii) к объему произведенной сельскохозяйственной продукции в течение периода.

Предприятие должно раскрыть информацию о методах и основных допущениях, использованных при определении справедливой стоимости каждой группы сельскохозяйственной продукции

в момент ее получения (сбора), и каждой группы биологических активов. В отношении сельскохозяйственной продукции, полученной (собранной) в течение периода, предприятие должно раскрыть ее справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу, которая определяется на момент получения (сбора) сельскохозяйственной продукции.

Предприятие должно представить выверку изменений балансовой стоимости биологических активов, имевших место между началом и концом текущего периода. Выверка должна включать: (а) прибыль или убыток от изменений справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу; (б) повышение стоимости в результате приобретения активов; (в) уменьшение стоимости, связанное с продажей биологических активов и классификацией биологических активов в качестве предназначенных для продажи (или включения их в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи) в соответствии с МСФО (IFRS) 5; (д) уменьшение стоимости в связи со сбором (получением) сельскохозяйственной продукции; (е) увеличение стоимости в результате сделок по объединению бизнеса; (ф) чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей финансовой отчетности в иную валюту, являющуюся валютой представления отчетности, и при пересчете показателей иностранного подразделения в валюту представления отчетности отчитывающегося предприятия; и (г) прочие изменения.

Справедливая стоимость биологического актива за вычетом расходов на продажу может меняться как в связи с изменениями физических свойств, так и в связи с изменениями цен на рынке. Раскрытие информации об изменении физических свойств отдельно от информации об изменении цен позволяет оценить результаты деятельности за текущий период и перспективы на будущее, особенно когда производственный цикл превышает один год. В таких случаях предприятию рекомендуется раскрывать – в разрезе групп или иным способом – суммы, отражающие изменения справедливой стоимости биологических активов за вычетом расходов на продажу, вызванные изменениями физических свойств и изменениями цен, и включенные в состав прибыли или убытка за период.

Данная информация, как правило, менее полезна, когда производственный цикл меньше одного года (например, при выращивании цыплят или зерновых культур).

В результате биотрансформации происходит целый ряд изменений физических свойств – рост, вырождение, продуцирование и размножение – каждое из которых поддается наблюдению и оценке. Каждое из этих изменений физических свойств непосредственно связано с будущими экономическими выгодами. Изменение справедливой стоимости биологического актива, вызванное получением (сбором) сельскохозяйственной продукции, также представляет собой изменение физических свойств. Сельскохозяйственная деятельность часто связана с риском неблагоприятного климата, вспышек заболевания и прочими природными рисками. Если происходит событие, в результате которого возникает существенная статья доходов или расходов, то характер и величина этой статьи раскрываются в соответствии с МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Примеры таких событий – вспышка опасного заболевания, наводнение, сильная засуха или морозы, а также нашествие насекомых.

**Задание:**

В агрофирме (занимающейся сельскохозяйственной деятельностью) по состоянию на 1 января 2015 года в стаде имеется 50 голов крупнорогатого скота, справедливая стоимость которых за вычетом затрат на продажу за одну голову составляет:

2-летние животные - 300000 тенге (25 голов);

новорожденные животные - 50000 тенге (20 голов);

3-летние животные - 370000 тенге (5 голов)

Ни одно животное не было продано.

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость которых за вычетом затрат на продажу за одну голову составляет:

1-летние животные - 250000 тенге (20 голов);

новорожденные животные - 60000 тенге (30 голов);

3-летние животные - 400000 тенге (25 голов);

4-летние животные - 450000 тенге (5 голов)

**Задание:** рассчитайте справедливую стоимость стада на 31 декабря 2015 года, составить необходимые корреспонденции.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Международные стандарты финансовой отчетности, 2014
2. Тулешова Г. К. Финансовый учет и отчетность в соответствии с международными стандартами. Часть 2. Учебное пособие. Алматы, Бизнес информация, 2005
3. Международные стандарты финансовой отчетности: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / М.А Вахрушина, Л.А Мельникова, Н.С. Пласкова; под ред. М.А Вахрушиной. – Москва: Омега-Л, 2006
4. Международные стандарты финансовой отчетности переведены, подготовлены к печати и опубликованы ЗАО «Аскери-АССА», - М.: Аскери, 2007
5. Учебно-практическое пособие по применению МСФО. Алматы. ЦДБ. 2006
6. Международные стандарты финансовой отчетности и аудита (базовый уровень): учебное пособие. – Астана: АО «Центр подготовки, переподготовки и повышения квалификации специалистов органов финансовой системы», 2008г.
7. Применение МСФО 2009. Ч.1-3.М.: Альпина, 2009
8. Радостовец В.К. и др. Бухгалтерский учет на предприятии/ Учебник - Алматы, 2002
9. Финансовый учет на предприятии: Учебник/Под ред. Р.М. Рахимбековой /Кеулимжаев К.К. и др. – Алматы: Экономика, 2003
10. Товма Н.А. Учет и аудит внешнеэкономической деятельности: Учебное пособие.-Алматы: Экономика. 2010
11. Нурсейитов Э.О., Нурсейитов Д.Э. Путеводитель по международным и национальным стандартам финансовой отчетности. ТОО «Союз Эксперт Инфо», 2008
12. Назарова В.Л. Бухгалтерский учет: Учебное пособие /Под ред. С.С. Сатубалдина.- Алматы: Алматы кітап баспасы, 2011
13. Закон РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28.02.2007г. №234-III
14. Закон «Об акционерных обществах» от 13.05.2003 г. № 415-11

15. Закон РК «О ценных бумагах» от 02.07.2003 г. № 461-11
16. Ряжнова О.В., Грипина С.Н. Учетная политика предприятия. Формирование, раскрытие. – М.: Экзамен, 2001
17. Требования к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре. Утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 мая 2014 года № 76
18. Sidney J. Gray, Belverd E. Needles. Финансовый учет: глобальный подход. Пер. на рус. язык корпорация Прагма на основании контракта с USAID, 2005
19. Donald E. Kieso, Jerry J. Weygandt, Terry D. Warfield. Финансовый учет: Промежуточный уровень. Пер. на рус. язык корпорация Прагма на основании контракта с USAID, 2005
20. Hennie van Greuning. Международные стандарты финансовой отчетности. Практическое руководство. Изд. «Весь мир» М., 2006



**Г.К. ТУЛЕШОВА  
Б.Ж. АКимова  
С.С. САПАРБАЕВА**

# **ПРОДВИНУТЫЙ ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ**

*Учебное пособие*

Компьютерная верстка Тлеукановой А.Т.  
Дизайн обложки Мышбаев К.Т.

Подписано в печать 11.04.2016 . Формат 60x84<sup>1</sup>/<sub>16</sub>.  
Объем 14,5. Усл.п.л.13,4. Уч-изд.л. 11.  
Тираж 300 экз. Заказ 3/35-16. Печать офсетная.

ТОО «Издательство «Экономика»  
050063, г. Алматы, ул. Саина, 81

ISBN 978-601-225-889-9



9 786012 258899