

2. ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА И АУДИТА

2.1. КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КАК ОСНОВА СИСТЕМЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Соловьева О.В., к.э.н., доцент кафедры учета, анализа и аудита экономического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова

Настоящая статья посвящена рассмотрению Концептуальных основ подготовки и представления финансовой отчетности как основы системы Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Концептуальные основы выполняют тройную функцию, определяя принципы формирования финансовой отчетности, соответствующей требованиям МСФО, являясь основой для разработки международных стандартов и обеспечивая базу для формирования профессионального суждения или учетной политики в отсутствие стандарта или интерпретации. В статье последовательно излагаются основные блоки вопросов, составляющих содержание концептуальных основ, и анализируются взаимосвязи между ними:

- цели составления финансовой отчетности;
- базовые предположения;
- качественные характеристики финансовой отчетности;
- элементы финансовой отчетности;
- критерий признания элементов финансовой отчетности;
- виды оценки элементов финансовой отчетности;
- концепции капитала и поддержания капитала.

Статья базируется на оригинальном тексте МСФО на английском языке.

Концептуальные основы подготовки и представления финансовой отчетности (framework for the preparation and presentation of financial statements)

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) представляют собой не просто перечень правил, регламентирующих порядок формирования финансовой отчетности, а систему требований к содержанию финансовой отчетности, базирующуюся на единых концептуальных основах. Концептуальные основы подготовки и представления финансовой отчетности (Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements) – это документ, устанавливающий концепции, лежащие в основе подготовки и представления финансовой отчетности для внешних пользователей.

С одной стороны, данный подход заложен в Предисловии к МСФО, где указывается, что «МСФО устанавливают требования к признанию, оценке, представлению и раскрытию информации о важных операциях и событиях в финансовой отчетности общего назначения» и «базируются на Концептуальных основах, которые определяют концепции, лежащие в основе информации, представляемой в финансовой отчетности общего назначения», «обеспечивают последовательную и логичную формулировку МСФО» и «предоставляют ос-

нову для использования профессионального суждения при решении учетных вопросов»¹.

С другой стороны, это обусловлено теми задачами, которые должны выполнять концептуальные основы по мнению разработчиков международных стандартов. Во введении к Концептуальным основам (пункт 1) выделяются следующие цели и функции этого документа²:

- оказывать помощь Совету Комитета по международным стандартам в разработке будущих международных стандартов и пересмотре действующих;
- оказывать помощь Совету Комитета по международным стандартам в обеспечении гармонизации правил, учетных стандартов и процедур, связанных с представлением финансовой отчетности, за счет обеспечения основы для снижения количества альтернативных учетных трактовок, разрешенных международными стандартами;
- оказывать помощь национальным органам, устанавливающим учетные стандарты, в разработке национальных стандартов;
- оказывать помощь составителям финансовой отчетности в применении международных стандартов и решении проблем, которые еще не нашли отражения в международных стандартах;
- оказывать помощь аудиторам в формировании мнения о соответствии финансовой отчетности требованиям международных стандартов;
- оказывать помощь пользователям финансовой отчетности в интерпретации информации, представляемой в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами;
- обеспечивать стороны, заинтересованные в работе Комитета по международным стандартам, информацией о подходах к разработке международных стандартов.

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

Таким образом, концептуальные основы выполняют тройную функцию:

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

¹ Preface to International Financial Reporting Standards, par. 8 – International Financial Reporting Standards 2007. – IASCF, 2007.

² Framework, par. 1 – International Financial Reporting Standards 2007. – IASCF, 2007.

В российской экономической литературе, посвященной МСФО, обычно рассматриваются основные положения концептуальных основ, но к настоящему моменту не выработалось единого перевода названия данного документа (встречаются переводы «приципы», «принципы подготовки и составления финансовой отчетности», «основы», «допущения» и др.). Кроме этого, в изложении данных основ часто отсутствует системность, а иногда и упорядоченность. Исходя из этого, представляется целесообразным рассмотреть требования концептуальных основ, базируясь на тексте международных стандартов, и придерживаясь логики оригинального документа.

Концептуальные основы рассматривают следующие вопросы³:

- цели составления финансовой отчетности (the objective of financial statements);
- базовые предположения (предположения, лежащие в основе составления отчетности) (underlying assumptions);
- качественные характеристики финансовой отчетности (качественные характеристики информации, содержащейся в финансовой отчетности) (qualitative characteristics of financial statements);
- элементы финансовой отчетности (the elements of financial statements);
- критерий признания элементов финансовой отчетности (recognition of the elements of financial statements);
- виды оценки элементов финансовой отчетности (measurement of the elements of financial statements);
- концепции капитала и поддержания капитала (concepts of capital and capital maintenance).

Данные составные части взаимосвязаны между собой. Цели финансовой отчетности, также как и концепции капитала, на которых базируется финансовая отчетность, обусловлены потребностями пользователей. Исходя из поставленной цели и выбранной концепции определяются основные предположения, на которых строится финансовая отчетность, задаются требования к качеству информации, представляемой в финансовой отчетности, и даются определения и условия признания и оценки элементов финансовой отчетности. Схематично соотношение составных частей концептуальных основ можно представить следующим образом (рис. 1).

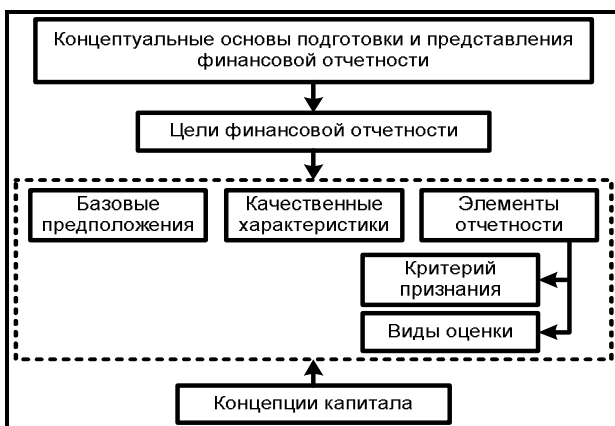


Рис. 1. Составные части Концептуальных основ международных стандартов.

Рассмотрим содержание Концептуальных основ более подробно.

³ Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements. – International Financial Reporting Standards 2007. – IASCF, 2007.

Цели финансовой отчетности

Согласно параграфу 12 концептуальных основ, «целью финансовой отчетности является обеспечение информации о финансовом положении (состоянии), результатах и изменениях финансового положения предприятия, которая полезна широкому кругу пользователей для принятия экономических решений»⁴. Подчеркнем, что все остальные принципы построения финансовой отчетности обусловлены именно целью ее составления – полезностью для принятия экономических решений, в первую очередь, внешними пользователями. Различные группы пользователей заинтересованы в различной информации о финансовом положении и результатах деятельности предприятия⁵:

- инвесторы – в оценке риска и рентабельности своих вложений, способности предприятия выплачивать дивиденды, определении необходимости покупать или продавать акции;
- работники – в оценке стабильности и прибыльности предприятия, его возможностей оплачивать в той или иной форме их труд;
- кредиторы – в определении вероятности возврата предоставленных кредитов и займов;
- поставщики – в информации, позволяющей оценить способность предприятия оплачивать счета;
- покупатели – в понимании возможностей предприятия продолжать свою деятельность, особенно в случае долгосрочных отношений с данным предприятием или зависимости от него;
- правительственные и иные агентства – в результатах деятельности предприятия в целом для принятия решений о распределении ресурсов, политике налогообложения и др.;
- общественность – в информации о влиянии деятельности предприятия на среду его функционирования.

Однако финансовая отчетность не может удовлетворить ни потребности всех пользователей, ни все потребности пользователей. Первое ограничение обусловлено тем, что интересы пользователей могут существенно различаться. Поэтому предполагается, что существуют потребности, общие для всех пользователей, которые, в целом, аналогичны потребностям инвесторов, поскольку последние несут основной риск, обеспечивая капитал предприятия. Второе ограничение связано с тем, что финансовая отчетность в большей степени отображает прошлые события и не всегда содержит нефинансовую информацию, которая может быть необходима для принятия решений. В этой связи предполагается, что пользователи самостоятельно должны находить дополнительную информацию о предприятии в других источниках (например, в обзорах, публикуемых рейтинговыми компаниями, прессе и т.д.).

Следует отметить, что наряду с основной целью финансовой отчетности, в тексте концептуальных основ выделяется и вторая цель (параграф 14): «Финансовая отчетность также показывает результаты управления (stewardship) менеджмента, или их ответственность (accountability) за доверенные им ресурсы. Те пользователи, которые хотят оценить результаты управления или ответственность менеджмента, могут это сделать для принятия экономических решений; такие решения могут включать, например, покупать или продавать свои ин-

⁴ Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements, par.12 – International Financial Reporting Standards 2007. – IASCF, 2007.

⁵ Подробнее см. Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements, par.9 – International Financial Reporting Standards 2007. – IASCF, 2007.

вестиции в предприятие или назначать или смещать менеджмент».

На наш взгляд, эти цели различаются степенью вовлеченности инвесторов в процесс управления предприятием. Первая цель может быть характерна для инвестора, играющего на рынке, который не заинтересован в управлении предприятием, вторая – для инвестора, желающего влиять на результаты деятельности предприятия. Исходя из поставленной цели, их потребности в конкретной информации могут различаться, поэтому можно говорить о некой противоречивости данных двух целей.

В общем, экономические решения пользователей требуют оценки способности предприятия генерировать денежные средства, временной определенности и степени вероятности денежных потоков. Необходимость удовлетворения этих потребностей определяет содержание финансовой отчетности.

Информация о финансовом положении содержится в балансе, который отражает экономические ресурсы, контролируемые предприятием, их финансовую структуру, ликвидность, а также способность предприятия адаптироваться к изменениям среды, в которой оно функционирует. Данная информация полезна для оценки способности предприятия генерировать в будущем потоки денежных средств, поскольку финансовая структура полезна для прогнозирования будущих потребностей в заемных средствах, будущих распределениях денежных потоков и прибыли между вовлеченными сторонами; ликвидность активов дает возможность оценить способность предприятия погашать обязательства; структура активов и обязательств позволяет оценить платежеспособность предприятия в додолгосрочной перспективе и т.п.

Информация о результатах деятельности отражается в отчете о прибылях и убытках. Прибыльность предприятия и ее вариативность позволяют оценивать потенциальные изменения в экономических ресурсах, эффективность с которой предприятие может использовать ресурсы, прогнозировать способность предприятия генерировать денежные средства используя существующие ресурсы.

Информация об изменении финансового состояния представляется, в первую очередь, в отчете о движении денежных средств. Данная информация дает возможность оценивать результаты операционной, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия, возможности генерировать и потребности предприятия в денежных средствах. Отчет об изменении собственного капитала за отчетный период также представляет информацию об изменении финансового состояния за отчетный период, детализируя изменения, произошедшие в собственном капитале.

В примечаниях к отчетности представляется дополнительная информация, позволяющая пользователям принимать экономические решения.

Все эти формы отчетности взаимосвязаны, и для принятия решений они должны использоваться совместно.

Для того чтобы удовлетворять поставленной цели, финансовая отчетность должна базироваться на определенных предположениях, обладать определенными качественными характеристиками, содержать определенные элементы, которые признаются и оцениваются по определенным правилам. Эти составные части концептуальных основ рассмотрены ниже.

Базовые предположения (принцип начисления и принцип продолжающейся деятельности)

В Концептуальных основах выделены два базовых предположения (underlying assumptions), исходя из которых готовится финансовая отчетность⁶:

- принцип начислений (accrual basis);
 - принцип продолжающейся деятельности (going concern).
- Для большей наглядности они представлены на рис. 2.



Рис. 2. Базовые предположения, исходя из которых готовится финансовая отчетность

Принцип начислений означает, что хозяйственные операции и другие события признаются в момент их совершения, а не в момент получения или выплаты денежных средств, и, соответственно, отражаются в учете и финансовой отчетности того отчетного периода, к которому они относятся. Необходимость этого принципа обусловлена тем, что хозяйственная деятельность представляет собой непрерывный процесс, а финансовая отчетность составляется на определенный момент времени, то есть искусственно эту деятельность прерывает. Следовательно, в момент составления отчетности существуют расходы уже понесенные, но не оплаченные, представляющие собой обязательства, и доходы уже заработанные, но не полученные в денежном эквиваленте, представляющие собой активы. Данный принцип требует отражения таких расходов и доходов и, соответственно, обязательств и активов, в том отчетном периоде, когда они возникли, а не в том периоде, когда оплачиваются или получаются деньги. Именно такая информация наиболее полезна пользователям при принятии ими экономических решений, поскольку позволяет не только оценить прошлые события, но и будущие притоки и оттоки денежных средств в результате погашения обязательств. Поэтому считается, что выполнение данного предположения необходимо для того, чтобы финансовая отчетность выполняла свои цели.

Согласно принципу продолжающейся деятельности (непрерывности деятельности), финансовая отчетность составляется на основе предположения, что предприятие продолжит свою деятельность в обозримом будущем, то есть у компании нет ни намерения, ни необходимости ликвидироваться или существенно сокращать операции. Под обозримым будущим обычно понимается один год, поскольку основным периодом составления отчетности является год. Если бы такое предположение не соблюдалось, то в основе составления отчетности должны были бы лежать другие принципы, например, все средства предприятия должны были бы быть оценены по рыночной стоимости.

Данные базовые предположения являются оговоренными условиями, которые должны выполняться при составлении финансовой отчетности, для того, чтобы она была полезна пользователям. Кроме этого, полезность отчетности определяется также набором качественных характеристик, которые представлены далее.

⁶ Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements, par.22-23 International Financial Reporting Standards 2007. – IASCF, 2007.

Качественные характеристики финансовой отчетности (понятность, уместность, надежность, сравнимость)

Качественные характеристики являются свойствами, которые делают информацию полезной для пользователей. В концептуальных основах выделены следующие четыре качественные характеристики и ограничения, с ними связанные⁷:

- понятность (understandability);
- уместность (relevance):
 - ценность для составления прогнозов (predictive value) и для оценки результатов (confirming value);
 - существенность (materiality);
- надежность (reliability):
 - справедливое представление (faithful representation);
 - отражение экономической сущности событий, а не только юридической формы (substance over form);
 - нейтральность (neutrality), то есть отсутствие пристрастных оценок (bias);
 - осмотрительность (prudence);
 - полнота (completeness) во всех существенных отношениях;
 - сравнимость (comparability);
- ограничения на уместность и надежность информации:
 - своевременность (timeliness);
 - соотношение затрат / выгода (balance between benefit and costs);
 - соотношение качественных характеристик (balance between qualitative characteristics).

Кроме этого, в концептуальных основах также обсуждается концепция «правдивого и справедливого представления» (true and fair view / fair presentation), характерная для англо-американской модели. Как отдельная качественная характеристика данная концепция не выделяется, однако отмечается, что соответствие информации всем перечисленным качественным характеристикам обеспечивает правдивое и справедливое представление финансового состояния, результатов и изменения финансового состояния предприятия.

Схематично данные характеристики могут быть изображены следующим образом (рис. 3).

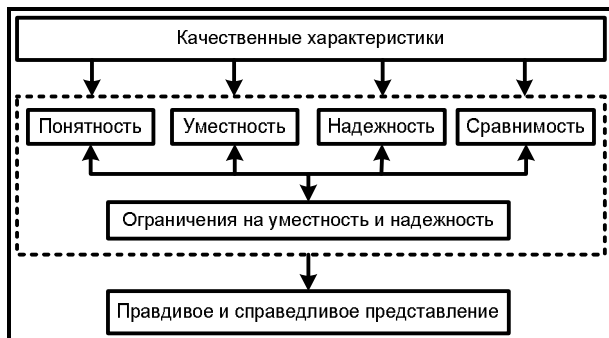


Рис. 3. Качественные характеристики, которыми должна обладать информация, содержащаяся в финансовой отчетности, чтобы быть полезной для принятия экономических решений

Понятность информации означает ее доступность для понимания пользователем, обладающим достаточным уровнем знаний. Однако это не означает исключения сложной информации из отчетности по причине ее возможной непонятности. Поэтому данная ха-

рактеристика информации может считаться более «слабой» по отношению к другим требованиям.

Чтобы быть полезной, информация, представляемая в финансовой отчетности, должна быть уместной с точки зрения принятия решений пользователями. Уместной считается информация, которая влияет на экономические решения пользователей, помогая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события, или подтверждать или корректировать прошлые оценки. Очевидно, что ценность информации для составления прогнозов обусловлена тем, насколько правильно отражены прошлые результаты деятельности компании, поэтому прогнозная и подтверждающая роль информации взаимосвязаны. На уместность информации влияет ее содержание и существенность. Существенной является та информация, исключение которой из финансовой отчетности или ее неправильная оценка могут повлиять на решение пользователя. Отметим, что понятие существенности играет значительную роль в применении международных стандартов для составления финансовой отчетности: можно говорить о том, что каждый стандарт применяется только к существенным статьям. Данное требование обусловлено положениями стандарта МСФО (IAS) 8, в котором говорится о том, что «учетная политика может не применяться, когда эффект от ее применения несущественен» (IAS 8, par.8)⁸, а поскольку учетная политика, в первую очередь, базируется на требованиях стандартов, то соответственно, требования стандартов должны применяться только к существенным статьям. Интересно, что ранее в начале каждого стандарта содержалось указание на то, что положения стандарта не применяются к несущественным статьям.

Для того чтобы информация, представляемая в финансовой отчетности, была полезной для пользователей, она также должна быть надежной. Информация обладает характеристикой надежности, если она не содержит существенных ошибок или пристрастных оценок и правдиво отражает хозяйственную деятельность. Надежность информации обеспечивается выполнением следующих требований:

- правдивое представление;
- отражение экономической сущности, а не юридической формы;
- нейтральность, осмотрительность и полнота.

Правдивое представление означает, что информация должна правдиво (справедливо) отражать операции и другие события хозяйственной деятельности. Например, информация, содержащаяся в балансе, должна правдиво отражать операции и другие события хозяйственной деятельности, имеющие своим результатом активы, обязательства и капитал на отчетную дату, которые удовлетворяют критерию признания. Требование правдивого представления связано с тем, что при отражении реальной информации в финансовой отчетности существует определенный риск «несправедливого» представления. Проблемы правдивого представления реальных результатов могут носить объективный характер, в частности, некоторые события могут быть достаточно сложно измеримы или представляемы. В этих случаях могут приниматься различные решения: либо такие события или их результаты не будут отражаться в отчетности в силу большой неопределенности (например, внутренне произведенная гудвилл), либо они будут отражаться, но в

⁷ Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements, par. 24-46 – International Financial Reporting Standards 2007. – IASCF, 2007.

⁸ International Financial Reporting Standards (IFRSs) 2007. – IASCF, 2007.

примечаниях к отчетности должен будет раскрываться риск, связанный с трудностями их признания и измерения, либо будет приниматься иное решение.

Хозяйственные операции должны отражаться исходя из их экономической сущности, а не юридической формы – то есть экономическая сущность операции должна превалировать над ее юридической формой. Существуют ситуации, когда юридическое оформление операции не соответствует ее экономическому содержанию. В этих случаях операции должны отражаться в учете исходя из их экономического содержания (например, юридически право собственности на получаемый предприятием актив остается у передающей стороны, а фактически экономические выгоды от использования актива будут получаться предприятием; в этом случае актив должен отражаться в учете предприятия).

Под нейтральностью информации понимается отсутствие нацеленности на интересы определенных групп пользователей, то есть непристрастность. Финансовая отчетность не считается нейтральной, если путем выбора или представления информации она влияет на решения пользователей с целью достижения заранее определенного результата.

Осмотрительность означает учет условий неопределенности, в которых действует предприятие. Осмотрительность выражается как в раскрытии сущности и степени таких неопределенностей, так и в консервативности оценки. Проявлением консервативности оценки является подход, предполагающий, что активы и доходы не должны быть переоценены, а обязательства и расходы недооценены, то есть активы отражаются по наименьшей из возможных стоимостей, а обязательства по наибольшей, потенциальные убытки учитываются, а потенциальные прибыли – нет. Однако осмотрительность не означает создание скрытых резервов или намеренное искажение информации, поскольку при намеренной недооценке активов и доходов или переоценке обязательств и расходов нарушается принцип нейтральности. В качестве примеров неопределенности можно привести неопределенность оплаты сомнительной дебиторской задолженности, неопределенность количества гарантийных претензий и др.

Для того чтобы быть надежной, информация в финансовой отчетности должна также обладать характеристикой полноты, имея в виду рамки существенности и затраты на получение такой информации. Неполное отражение существенной информации может привести к тому, что финансовая отчетность будет ненадежной и не будет удовлетворять такой характеристике как уместность.

Полезность информации, содержащейся в финансовой отчетности, обеспечивается также ее сравнимостью. Сравнимость информации означает сравнимость данных финансовой отчетности как во времени, с предыдущими периодами, так и по отношению к другим предприятиям. Сравнимая информация позволяет пользователям адекватно оценивать изменения, произошедшие с предприятием за отчетный период, составлять прогнозы на основании выявленных трендов развития, и проводить сравнительный анализ результатов различных предприятий. Обычно сравнимость обеспечивается постоянством используемых методов учета и правил представления информации в отчетности. Однако при изменении условий функционирования предприятия, может возникнуть необходимость в изменении ис-

пользуемых правил учета. Поэтому сравнимость достигается раскрытием в отчетности учетной политики, изменений учетной политики и результатов таких изменений. Характеристика сравнимости является более «слабой» по сравнению с требованиями надежности и уместности информации, то есть компания должна изменять свою учетную политику, если это ведет к более надежным и уместным результатам, а не сохранять ее, мотивируя это необходимостью сравнимости.

Формально все четыре качественные характеристики являются равноправными, однако, на наш взгляд, уместность и надежность являются первичными, или основными, характеристиками, а понятность и сравнимость вторичными, или подчиненными.

Это обусловлено их важностью при формировании отчетности, что фактически следует из их определений: нельзя исключать уместную и надежную информацию из отчетности на основании того, что она может быть непонятна пользователям, и нельзя продолжать использовать те же методы и подходы к формированию финансовой отчетности в силу обеспечения ее сравнимости, если это не является более уместным и надежным. Соответственно, уместность и надежность признаются более «сильными» характеристиками. Косвенным подтверждением данного факта является и формулировка ограничений: это ограничения, связанные с уместностью и надежностью информации.

Этой же точки зрения придерживаются многие зарубежные специалисты, приводя в ее поддержку, однако, несколько иные аргументы.

Некоторые из них⁹ отмечают, что доминирующее положение уместности и надежности стало возможным в результате принятия новой редакции МСФО (IAS) 8 (IAS 8, par. 10)¹⁰, где говорится о необходимости разработки учетной политики, которая должна обеспечивать уместную и надежную информацию. На наш взгляд, это не совсем так, поскольку и в более ранней версии стандартов в МСФО (IAS) 1 говорилось о необходимости достижения уместности и надежности информации при формировании учетной политики; и, как отмечено выше, в самих концептуальных основах указывается на первичность данных характеристик.

Другие авторы¹¹ отмечают их приоритет, ссылаясь на проблему необходимости балансировки именно этих двух характеристик, указанную в самих концептуальных основах. Соглашаясь с данным аргументом, отметим, что их приоритетность следует непосредственно из формулировок, а указание на необходимость балансировки уместности и надежности скорее характеризует противоречия между этими двумя приоритетными качественными характеристиками.

Существуют определенные ограничения, связанные с надежностью и уместностью информации (как основными ее качественными характеристиками):

- своевременность, соотношение между выгодами и затратами;
- соотношение между различными качественными характеристиками.

Своевременность – это отсутствие задержки в отражении информации. Данное ограничение связано с необхо-

⁹ Alfredson K., Leo K., Picker R., Pacter P., Radford J., Wise V. Applying International Financial Reporting Standards. Enhanced Edition. – John Wiley & Sons Australia, Ltd., 2007, p. 73-74.

¹⁰ International Financial Reporting Standards (IFRSs) 2007. – IASCF, IASB, 2007; новая редакция была принята в 2003 году.

¹¹ Deegan C., Unerman J. Financial Accounting Theory. – McGraw-Hill Education, 2006, p.183.

димостью своевременного отражения информации, поскольку задержка в отражении информации может привести к потере ее уместности. При представлении информации в финансовой отчетности необходимо соблюдение соотношения уместности и надежности информации. С одной стороны, иногда, в силу существенности (уместности), может быть необходимо предоставить информацию до выяснения всех аспектов хозяйственной операции или события, что влияет на надежность информации, с другой стороны, выяснение всех спорных вопросов и получение надежной информации может привести к задержке информации и повлиять на ее уместность. Основной рекомендацией в данном случае является соблюдение правила удовлетворения потребностей пользователей отчетности наилучшим образом.

Соотношение между выгодами и затратами означает, что выгоды, получаемые от информации, должны превышать затраты на ее получение. Процесс соотнесения выгод и затрат требует, в большинстве случаев, профессионального суждения, и не всегда выгоды получают теми, кто несет затраты. Однако данное ограничение должно приниматься во внимание при подготовке и использовании финансовой отчетности, а также при разработке национальных стандартов, регулирующих ведение учета и составление отчетности.

Соотношение между различными качественными характеристиками должно подчиняться общей цели финансовой отчетности – удовлетворению информационных потребностей пользователей. В каждом конкретном случае относительный приоритет той или иной качественной характеристики является предметом профессионального суждения.

Концепция «правдивого и справедливого представления» связана скорее с желаемым результатом – отражением в отчетности объективного состояния дел предприятия. Считается, что если отчетность составлена в соответствии с вышеназванными принципами и характеристиками, то соблюдается требование достоверного и объективного представления. Данная формулировка обычно используется в положительном аудиторском заключении.

Элементы финансовой отчетности (активы, обязательства, собственный капитал, доходы и расходы)

В концептуальных основах выделены пять элементов финансовой отчетности¹²:

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

Для наглядности представим их на рисунке (рис. 4).



Рис. 4. Элементы финансовой отчетности

¹² Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements, par.47-81 – International Financial Reporting Standards 2007. – IASCF, 2007.

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

Первые три элемента – активы, обязательства и собственный капитал – связаны с представлением информации о финансовом состоянии предприятия, и отражаются, в первую очередь, в балансе. Два оставшихся элемента – доходы и расходы, характеризуют результаты хозяйственной деятельности и, как правило, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Эти же элементы участвуют в формировании информации, представляемой в других отчетах.

Под активами подразумеваются средства или ресурсы, контролируемые предприятием в результате прошлых событий, и от которых ожидается приток будущих экономических выгод.

Обязательства представляют собой существующие обязательства компании, возникшие в результате прошлых событий, погашение которых, как ожидается, приведет к оттоку ресурсов предприятия, воплощающих экономические выгоды.

Собственный капитал – это оставшаяся доля активов предприятия после вычета всех обязательств, то есть доля собственников в активах предприятия.

Доходы определяются как увеличение экономических выгод предприятия за отчетный период в форме увеличения активов или роста их стоимости, или уменьшения обязательств, имеющее своим результатом увеличение собственного капитала (отличное от увеличения за счет вкладов собственников).

Расходы – как уменьшение экономических выгод за период, в форме уменьшения или потери стоимости активов или увеличения обязательств, имеющее своим результатом уменьшение собственного капитала (отличное от уменьшения за счет изъятий собственников).

В определениях активов и обязательств идентифицируются их основные черты, при этом в концептуальных основах подчеркивается, что в процессе оценки того, удовлетворяет ли конкретная статья соответствующему определению, необходимо ориентироваться в первую очередь на сущность и на экономическую реальность, а не на юридическую форму. Интересно отметить, что, например, в определении активов не идет речь о юридическом праве собственности, а идет речь о контроле над ресурсами. Соответственно, могут существовать ситуации, когда юридическое право собственности отсутствует, а контроль присутствует (в большинстве случаев, очевидно, контроль обеспечивается правом собственности), то есть при выполнении всех остальных условий определения, статья будет классифицироваться как актив даже при отсутствии юридического права собственности. В частности, такая ситуация характерна для активов, арендуемых на условиях финансовой аренды. Арендатор, не имеющий права собственности на арендуемый актив (и не предполагающий такое право получить в конце срока аренды) будет отражать арендуемый объект в своем балансе как актив, если аренда классифицируется как финансовая, то есть все риски и выгоды, связанные с арендуемым объектом переданы арендатору (например, срок аренды охватывает большую часть срока экономического использования актива).

Обратите внимание, что термина «пассив» в международных стандартах не существует, а выделяются два отдельных элемента: обязательства и собствен-

ных капитал. При этом собственный капитал определяется по остаточному принципу, то есть при классификации элемента сначала определяется является ли он обязательством, то есть выполняется ли определение обязательства, и если нет, то он классифицируется как собственный капитал. Несмотря на такое «остаточное» определение, в балансе обычно капитал подразделяется на отдельные статьи, и такое деление имеет важное значение для пользователей финансовой отчетности. В концептуальных основах приводятся примеры возможных статей собственного капитала, которые показываются отдельно, например:

- вложенный акционерами капитал;
- нераспределенная прибыль;
- резервы, представляющие отложенную часть нераспределенной прибыли;
- резервы, представляющие корректировки по поддержанию капитала.

На наш взгляд, такое деление, в первую очередь, должно основываться на экономической сущности капитала: является ли капитал вложенным или заработанным; а затем, и вложенный и заработанный капитал могут быть более детально разбиты на части в зависимости от конкретных юридических и экономических условий и ограничений.

Также отметьте, что определение доходов включает в себя как доходы от основной деятельности, так и прочие доходы, в том числе нереализованные доходы, то есть возникшие в результате изменения стоимости активов и обязательств (например, переоценка в сторону увеличения стоимости инвестиций в ценные бумаги). Определение расходов также покрывает расходы, связанные с основной деятельностью предприятия, и прочие убытки, в том числе нереализованные убытки, связанные с изменением стоимости активов и обязательств (например, обесценение запасов). В большинстве случаев доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках, однако, в ряде случаев они могут относиться напрямую на капитал (например, переоценка основных средств в сторону увеличения). В конечном итоге доходы представляют собой увеличение собственного капитала, а расходы – уменьшение. При этом, доходы и расходы специально отделяются от других изменений собственного капитала (доходы – от инвестиций собственников, расходы – от изъятий собственников). Инвестиции и изъятия не являются элементами финансовой отчетности согласно международным стандартам финансовой отчетности однако, в концептуальных основах некоторых других стандартов они выделяются как отдельные элементы. В частности, в ГААП США инвестиции и изъятия собственников представляют собой отдельные элементы, и кроме того доходы и расходы подразделяются на доходы и расходы от основной и от прочей деятельности, которые также являются отдельными элементами.

С точки зрения автора, является достаточно интересной схема взаимосвязи элементов финансовой отчетности, представленная в Положении о концепциях №6 (Statement of Financial Accounting Concepts №6) (часть системы ГААП США) (рис. 5), поскольку она позволяет наглядно продемонстрировать, каким образом элементы финансовой отчетности соотносятся друг с другом. Кроме того, она может быть использована для сравнения с российскими подходами к классификации операций, влияющих на баланс (четыре типа операций, включающие увеличение актива и пассива, уменьшение актива и пассива, увеличение и уменьшение актива, увеличение и уменьшение пассива; подробнее см., например, Поля-

кова С.И., Старовойтова Е.В., Соловьева О.В. Бухгалтерский учет: Учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2004, параграф 4.2). Также обратите внимание на термин «совокупный доход» (comprehensive income), который широко используется в США и представляет собой все изменения в капитале за исключением инвестиций и изъятий собственников. По сути, данный термин аналогичен понятию доходов и расходов, данному в международных стандартах финансовой отчетности.



Рис. 5. Взаимосвязь элементов финансовой отчетности согласно ГААП США (Положение о концепциях №6)

Как в американских, так и в международных стандартах доходы и расходы определяются через изменение активов и обязательств. То есть как элементы, приоритет имеют активы и обязательства. В целом приоритетность активов и обязательств и, соответственно, баланса как формы отчетности характерна для международных стандартов финансовой отчетности. Это может быть объяснено тем, что основной пользователь финансовой отчетности – инвестор – заинтересован в большой степени в оценке стоимости компании, которая определяется по балансу как разница между активами и обязательствами (безусловно, при определении рыночной стоимости ком-

пани берется не балансовая стоимость активов и обязательств, а их рыночная оценка; более того, существуют различные методики оценки стоимости компании, детальное рассмотрение которых выходит за рамки данной работы; и тем не менее, базой для оценки служат активы и обязательства). Подход к активам и обязательствам как к основным элементам отчетности позволяет также понять изменения, происходящие с Международными стандартами в последние годы (активное внедрение оценки по справедливой стоимости, проект по изменению формы отчета о прибылях и убытках и др.).

В заключение данного раздела представляется интересным рассмотреть взаимосвязь элементов финансовой отчетности с различными формами финансовой отчетности. Согласно МСФО (IAS) 1 (параграф 8)¹³, полный набор финансовой отчетности включает в себя следующие компоненты или формы:

- баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- отчет об изменении собственного капитала;
- отчет о движении денежных средств и примечания.

Взаимосвязь данных форм основана на взаимосвязи элементов финансовой отчетности, которая, в свою очередь, базируется на основном бухгалтерском равенстве. Отметим, что основное бухгалтерское равенство (accounting equation) лежит в основе не только взаимосвязи всех элементов финансовой отчетности, но и в основе построения системы финансового учета в целом.

Общий вид основного бухгалтерского равенства, который отражает взаимосвязь трех элементов отчетности: активов, обязательств и собственного капитала, составляющих баланс, представляет собой следующее (рис. 6).



Рис. 6. Общий вид основного бухгалтерского равенства

Это основной вид равенства, балансирующий величину ресурсов предприятия (активов) и требований на них со стороны кредиторов (обязательства) и собственников (собственный капитал) предприятия. На данном виде равенства базируется баланс, составляемый американскими предприятиями. Международные стандарты не предписывают формат баланса, однако в иллюстративных примерах также используется этот вид равенства.

Основной вид равенства может быть видоизменен за счет перегруппировки элементов. В перегруппированном варианте равенство имеет вид, из которого вытекает определение собственного капитала или чистых активов предприятия (вообще использование прилагательного «чистые» применительно к активам означает вычитание соответствующих обязательств; например, чистые текущие активы равны текущим активам за вычетом текущих обязательств). Чистые активы предприятия или собственный капитал равны разнице между активами и обязательствами (рис. 7).



Рис. 7. Перегруппированный вариант равенства

В таком виде равенство иллюстрирует долю собственников в активах предприятия. Форма баланса, составляемого английскими предприятиями, основана именно на этом виде равенства.

Основное бухгалтерское равенство отражает взаимосвязь активов, обязательств и собственного капитала на определенный момент времени. Если взять данное равенство на начало и на конец отчетного периода и ввести в него доходы и расходы, то получится форма равенства, отражающая взаимосвязь пяти основных элементов отчетности. Напомним, что, согласно определению, доходы и расходы отражают изменения в собственном капитале, произошедшие за отчетный период (рис. 8).

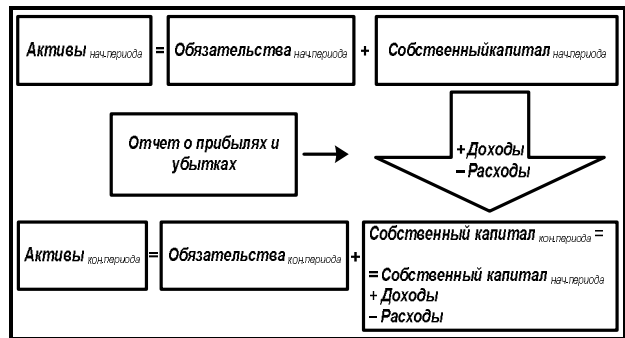


Рис. 8. Расширенный вид основного бухгалтерского равенства

Поскольку в большинстве случаев доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках (некоторые доходы и расходы могут отражаться напрямую в собственном капитале, например, результаты переоценки основных средств), то данный вид основного бухгалтерского равенства иллюстрирует взаимосвязь баланса и отчета о прибылях и убытках. Результат отчета о прибылях и убытках – чистая прибыль, представляющая разницу между доходами и расходами за отчетный период, является основной причиной изменения собственного капитала за период.

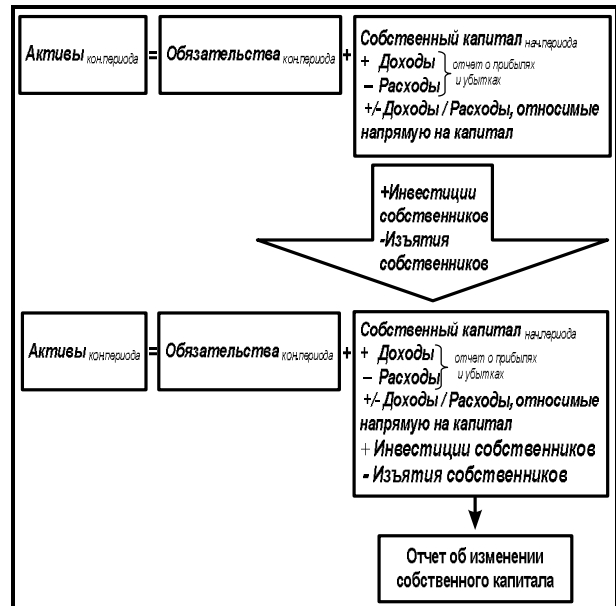


Рис. 9. Взаимосвязь основного бухгалтерского равенства и отчета об изменении собственного капитала

¹³ IAS 1 – International Financial Reporting Standards 2007. – IASCF, 2007.

Величина собственного капитала за отчетный период может измениться не только за счет доходов и расходов, но и за счет инвестиций и изъятий собственников. Введя в основное бухгалтерское равенство инвестиции и изъятия собственников, и разбив доходы и расходы на доходы и расходы, отражаемые в отчете о прибылях и убытках, и доходы и расходы, относимые напрямую в собственный капитал, получим детальное представление о совокупном изменении собственного капитала за отчетный период. Все изменения собственного капитала за отчетный период составляют содержание отчета об изменении собственного капитала (рис. 9).

Согласно определению, все изменения в капитале, за исключением инвестиций и изъятий собственников, представляют собой совокупный (полный, всеобъемлющий) доход. Соответственно, основное бухгалтерское равенство может быть модифицировано за счет введения показателя совокупного дохода (см. рис. 10).

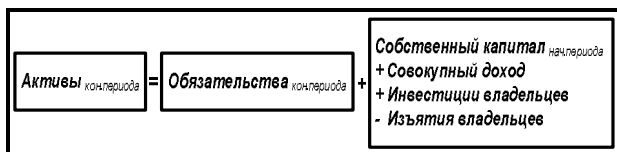


Рис. 10. Основное бухгалтерское равенство и совокупный доход

Из основного бухгалтерского равенства также может быть выведена форма отчета о движении денежных средств, который отражает изменение денежных средств за отчетный период. В конечном итоге изменение денежных средств за отчетный период может быть описано через изменение всех остальных активов, обязательств и статей собственного капитала:

$$\Delta ДС = \Delta КО - \Delta ОА - \Delta НА + \Delta ДО + \Delta СК,$$

где

$\Delta ДС$ – изменение денежных средств;

$\Delta КО$ – изменение краткосрочных обязательств;

$\Delta ОА$ – изменение оборотных активов (за исключением денежных средств);

$\Delta НА$ – изменение необоротных активов;

$\Delta ДО$ – изменение долгосрочных обязательств;

$\Delta СК$ – изменение собственного капитала.

Соответственно, несмотря на свою простоту и очевидность, основное бухгалтерское равенство дает возможность в наиболее общем виде представить взаимосвязь основных элементов и форм финансовой отчетности.

Таким образом, согласно международным стандартам, выделяются пять элементов финансовой отчетности, которым даны достаточно четкие определения. Но для того, чтобы элемент был отражен в финансовой отчетности, он не только должен удовлетворять определению, но должен удовлетворять и критерию признания.

Общий критерий признания элементов финансовой отчетности (вероятность потока экономических выгод, надежность оценки) и применение данного критерия к элементам отчетности

Признание представляет собой процесс включения в баланс или отчет о прибылях и убытках статьи, которая удовлетворяет определению того или иного элемента и соответствующему критерию признания. Концептуальные основы определяют общий критерий

признания элементов финансовой отчетности (criteria for recognition)¹⁴:

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

Схематично данный критерий представлен на рис. 12.

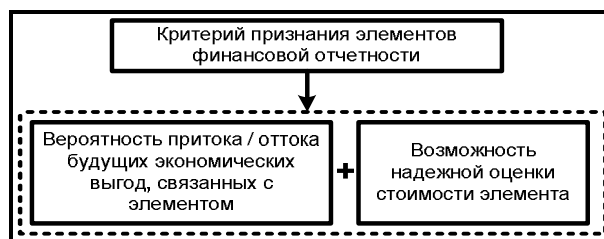


Рис. 11. Критерий признания элементов финансовой отчетности

Соответственно, элемент может быть признан в отчетности только при выполнении одновременно двух условий: наличия вероятности будущих экономических выгод и возможности надежной оценки его стоимости. Обратите внимание, что при применении критерия признания необходимо использовать профессиональное суждение: должна оцениваться вероятность и должна оцениваться надежность оценки. При этом никаких «численных» выражений вероятности и надежности в концептуальных основах не представлено, однако дана ссылка на понятие существенности.

Наличие первого требования критерия (вероятность будущих экономических выгод) обусловлено тем, что предприятия в рыночной экономике действуют в условиях неопределенности, часто не зависящих от самого предприятия. В этой связи, необходимо оценивать степень неопределенности, связанную с теми или иными возникшими ситуациями. Такая оценка должна производиться на момент составления финансовой отчетности исходя из всех доступных свидетельств на данный момент. Классическим примером учета таких неопределенностей является признание дебиторской задолженности. При признании данного актива на момент составления финансовой отчетности необходимо оценить степень вероятности оплаты дебиторской задолженности, и если существует большая вероятность неоплаты определенным должником, то его дебиторская задолженность не может быть признана активом, то есть должна быть списана на расходы. Для всей остальной дебиторской задолженности необходимо оценить вероятность притока будущих экономических выгод и, соответственно, величину таких выгод, и при наличии некоторой степени неопределенности признать уменьшение актива (начисление резерва по сомнительной задолженности) и соответствующий расход.

Второе требование критерия (надежность оценки стоимости) связано как с объективной необходимостью использования различных видов оценок в бухгалтерском учете (поскольку система учета и отчетности есть информационная модель, которая не может отобразить все многообразие реальности), так и с необходимостью отражения условий неопределенности, в которых функционирует предприятие. При использо-

¹⁴ Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements, par.83 – International Financial Reporting Standards 2007. – IASCF, 2007.

вании оценок они должны быть достаточно надежны (качественная характеристика надежности информации рассматривалась выше). Оценки используются при выборе способа амортизации основных средств, обесценении активов, формировании себестоимости запасов и реализованной продукции, начислении резерва по сомнительным долгам, расчете стоимости некоторых обязательств и др. При этом предприятие должно продемонстрировать (а аудитор заверить), что данные оценки достаточно надежны и справедливо отражают экономическую реальность. В последнее время в международных стандартах становится все больше требований по раскрытию оценок, сделанных менеджментом в отношении информации, представляемой в финансовой отчетности.

Критерий признания может быть специфицирован в отношении отдельных элементов финансовой отчетности: активов, обязательств, доходов и расходов. Отметим, что данный критерий повторяется и в тексте отдельных стандартов применительно к отдельным активам (например, в МСФО (IAS) 16 – критерий признания для основных средств).

Для активов критерий будет выглядеть следующим образом: активы признаются в балансе только тогда, когда существует вероятность притока будущих экономических выгод, и стоимость актива может быть надежно оценена или измерена.

То есть, когда предприятие производит некоторые затраты, то результатом этих затрат могут быть либо будущие экономические выгоды, либо выгоды текущего периода, либо отсутствие выгод. В первом случае будет признаваться актив, а во втором и третьем – расходы периода, поскольку не выполняется критерий признания для актива. Критерий вероятности будущих выгод для признания актива позволяет решать учетную проблему трактовки произведенных затрат: как актива или как расхода периода. Данный критерий может применяться и после признания актива, когда изменяются условия его существования, и больше не ожидается будущих экономических выгод, актив должен списываться на расходы. Критерий надежности оценки, на наш взгляд, больше связан с последующей (после первоначального признания) оценкой актива.

Для обязательств критерий признания формулируется следующим образом: обязательства признаются в балансе, когда существует вероятность будущего оттока ресурсов, воплощающих экономические выгоды, в результате погашения существующего обязательства, и величина такого погашения может быть надежно измерена.

Доходы отражаются в отчетности, когда увеличение будущих экономических выгод, связанное с увеличением актива или уменьшением обязательства, может быть надежно измерено. Подчеркнем, что на основании определения доходов, признание дохода происходит одновременно с признанием увеличения актива или уменьшения обязательства.

Расходы отражаются в отчетности, когда уменьшение будущих экономических выгод, связанное с уменьшением актива или увеличением обязательства, может быть надежно измерено. Также как и в случае с доходами, признание расходов приводит к одновременному признанию уменьшения активов или увеличения обязательств. Международные стандарты не специфицируют принцип соответствия (данный прин-

цип выделяется в концептуальных основах ГААП США), однако указывают, что при отражении расходов обычно действует правило соответствия (matching concept), то есть расходы признаются в том отчетном периоде, в котором признаются соответствующие им полученные доходы (например, себестоимость реализованных товаров – расход, выручка от продажи данных товаров – доход). Кроме этого, расходы могут признаваться на основе систематических и рациональных процедур распределения, в частности, стоимости активов (например, амортизация основных средств); в случае, когда произведенные затраты не приводят к будущим экономическим выгодам, или когда будущие экономические выгоды не могут быть признаны в качестве актива (например, расходы на научные исследования); и в случае, когда возникает обязательство без возникновения актива (например, начисление гарантийных обязательств).

Таким образом, концептуальные основы определяют критерий признания для элементов как одно из условий их признания в отчетности. Одно из условий критерия признания – возможность надежной оценки, соответственно, следующий рассматриваемый в концептуальных основах вопрос – варианты оценки элементов.

Способы оценки элементов финансовой отчетности (первоначальная стоимость, текущая стоимость (стоимость замещения), стоимость реализации, приведенная стоимость, справедливая стоимость)

Оценка представляет собой процесс определения денежной величины, по которой элемент должен отражаться в финансовой отчетности. В концептуальных основах выделены следующие виды оценки (measurement bases)¹⁵, которые могут использоваться для элементов финансовой отчетности:

- первоначальная стоимость (historical cost);
- текущая стоимость (current cost);
- стоимость реализации (погашения) (realizable (settlement) value);
- приведенная стоимость (present value).

В самих международных стандартах все больше используется понятие справедливой стоимости (fair value), которая является объединяющим понятием, противоположным первоначальной стоимости.

Схематично виды оценки могут быть представлены следующим образом (рис. 12).

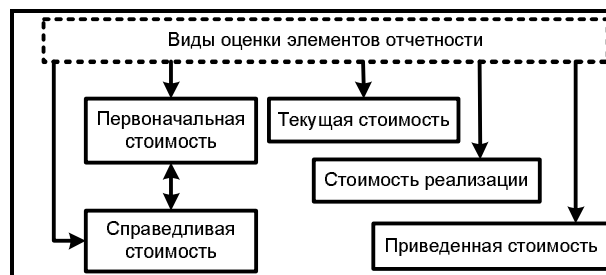


Рис. 12. Виды оценки элементов отчетности

Следует обратить внимание, что концептуальные основы не предписывают определенного вида оценки для

¹⁵ Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements, par.99-101 – International Financial Reporting Standards 2007. – IASCF, 2007.

определенного актива или обязательства, а лишь дают общий перечень возможных оценок. При этом в самих стандартах определяется, какой из видов оценки допустим для тех или иных конкретных активов или обязательств. В целом можно говорить, что баланс, соответствующий требованиям МСФО, базируется на «смешанной» модели оценок: для одних активов и обязательств разрешена только первоначальная (или амортизированная первоначальная) стоимость, для других только справедливая стоимость, для третьих возможен выбор из первоначальной или справедливой стоимости, для четвертых прямо указывается на необходимость использования наименьшей из первоначальной или стоимости реализации и т.д. Раздел концептуальных основ, посвященный видам оценки, небольшой, и очевидно будет пересматриваться и расширяться в дальнейшем. В настоящее время Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности выпущен дискуссионный документ по поводу оценки по справедливой стоимости. Результатом данного проекта должно явиться руководство по определению справедливой стоимости в различных ситуациях.

Рассмотрим определения различных видов оценок более подробно.

Первоначальная (историческая) стоимость (historical cost)

Для активов это сумма денежных средств или их эквивалентов или справедливая стоимость иного возмещения, отданных для приобретения актива в момент приобретения. Для обязательств – сумма денежных средств или иных поступлений, полученных в результате возникновения обязательства, или, в некоторых случаях (например, задолженность по налогам) сумма денежных средств, которую предполагается выплатить для удовлетворения обязательства в ходе нормальной хозяйственной деятельности. Данная оценка долгое время считалась превалирующей для составления финансовой отчетности.

Текущая стоимость (current cost)

Для активов это сумма денежных средств или их эквивалентов, которая должна была бы быть заплачена, если бы такой же или аналогичный актив приобретался в настоящий момент. Для обязательств – это дисконтированная стоимость денежных средств или их эквивалентов, которая потребовалась бы для погашения обязательства в настоящий момент. По сути речь идет о стоимости замещения. Текущая стоимость представляет собой вариант рыночной оценки.

Стоимость реализации (погашения) (realisable (settlement) value)

Для активов это сумма денежных средств или их эквивалентов, которая могла бы быть получена от реализации актива в нормальных условиях в настоящий момент. Для обязательств – недисконтированная величина денежных средств, которую предполагается заплатить для погашения обязательства в ходе нормальной хозяйственной деятельности.

Модифицированным вариантом стоимости реализации является чистая стоимость реализации (net realisable value), представляющая собой стоимость реализации за вычетом расходов на реализацию.

Стоимость реализации также является одной из возможных рыночных оценок.

Приведенная (дисконтированная) стоимость (present value)

Для активов это дисконтированная величина будущих чистых притоков денежных средств, которые ожидается получить от данного актива в ходе нормальной хозяйственной деятельности. Для обязательств – дисконтированная величина будущих чистых оттоков денежных средств, которые предположительно потребуются для погашения обязательства в ходе нормальной хозяйственной деятельности.

Данный вид оценки чаще всего используется для долгосрочных активов и обязательств, так как для них эффект временной стоимости денег значителен. При дисконтировании обычно берется рыночная ставка, поэтому также можно говорить, что дисконтированная стоимость часто является рыночной оценкой.

Как уже отмечалось, в концептуальных основах не выделяется такой вид оценки как справедливая стоимость, однако данное понятие широко используется в самих международных стандартах, особенно разработанных в последнее время. Чаще всего справедливая стоимость определяется следующим образом: справедливая стоимость (fair value) – это стоимость, по которой активы могут быть обменены, а обязательства погашены, в результате сделки между осведомленными, независимыми и желающими это сделать сторонами.

Считается, что справедливая стоимость является наиболее уместным видом оценки для внешних пользователей отчетности, поэтому, несмотря на ее относительную ненадежность, прослеживается общая тенденция «движения» международных стандартов в сторону оценки по справедливой стоимости. Общий подход к определению справедливой стоимости можно представить как движение от максимальной рыночной стоимости к максимальной оценочной величине: при наличии активного рынка в качестве справедливой стоимости выступает рыночная цена, при его отсутствии в качестве справедливой стоимости может быть взята оценка независимого оценщика, величина, рассчитанная на основе разумных допущений (например, дисконтированная величина будущих потоков денежных средств), или иная объективная оценка.

Рассмотрением оценок завершается содержательная часть концептуальных основ. Следующий их небольшой раздел посвящен теоретическим концепциям капитала, которые могут лежать в основе формирования финансовой отчетности.

Концепции поддержания капитала

В концептуальных основах отмечается¹⁶, что большинство предприятий составляет финансовую отчетность исходя из финансовой концепции капитала (financial concept of capital), согласно которой капитал представляет собой чистые активы предприятия, и прибыль считается заработанной только в случае увеличения капитала за период (исключая вложения и изъятия собственников). Однако, если потребности пользователей обуславливают использование физической концепции капитала (physical concept of capital), согласно которой капитал трактуется как производственная мощность предприятия, она также может быть использована для составления финансовой отчетности.

¹⁶ Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements, par. 102-103 – International Financial Reporting Standards 2007. – IASCF, 2007.

Соответственно, выбранные концепции капитала обуславливают две концепции поддержания капитала:

- концепция поддержания финансового капитала (financial capital maintenance);
- концепция поддержания физического капитала (physical capital maintenance).

Согласно концепции поддержания финансового капитала, прибыль считается заработанной, только если финансовая (или денежная) величина активов в конце периода превышает финансовую (или денежную) величину чистых активов на начало периода, исключая инвестиции и изъятия собственников в течение периода. Поддержание финансового капитала может измеряться либо в номинальных денежных единицах, либо в денежных единицах с постоянной покупательной способностью.

Согласно концепции поддержания физического капитала, прибыль считается заработанной, только если физическая производственная мощность (или операционный потенциал) предприятия (или ресурсы или средства, необходимые для достижения этой мощности) в конце периода превышает физическую производственную мощность на начало периода, исключая инвестиции и изъятия собственников в течение периода.

Таким образом, в настоящей статье были рассмотрены основные положения концептуальных основ МСФО. Их понимание и знание необходимо не только для освоения требований стандартов, но и для выработки профессионального суждения при решении практических проблем, не регламентируемых напрямую международными стандартами.

Соловьева Ольга Витальевна

Литература

1. International Financial Reporting Standards 2007. – IASCF, 2007 (текст Международных стандартов финансовой отчетности в редакции 2007 года на английском языке, включая концептуальные основы).
2. Statement of Financial Accounting Concepts №6, Original Pronouncements. Accounting Standards. Volume 2. – FASB, 1997. (Положение о концепциях №6 включается в состав американских концептуальных основ).
3. Alfredson K., Leo K., Picker R., Pacter P., Radford J., Wise V. Applying International Financial Reporting Standards. Enhanced Edition. – John Wiley & Sons Australia, Ltd., 2007
4. Deegan C., Unerman J. Financial Accounting Theory. – McGraw – Hill Education, 2006.
5. Международные стандарты финансовой отчетности / под ред. Л.В. Горбатовой. – Москва: Волтерс Клувер, 2006.
6. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебник. – 2-е изд., доп. и испр. – М.: ИНФРА-М, 2006.
7. Полякова С.И., Старовойтова Е.В., Соловьева О.В. Бухгалтерский учет: Учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2004.
8. Соловьева О.В. Международная практика учета и отчетности: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2004.
9. Соловьева О.В. МСФО и ГААП: учет и отчетность. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2003.
10. Учет по международным стандартам: Учеб. Пособие. / И.В. Аверчев, Е.Б. Герасимова, А.М. Гершун, и др.; Под ред. Л.В. Горбатовой. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательский дом «Бухгалтерский учет», 2005.
11. Чая В.Т. Международные стандарты финансовой отчетности: International Accounting Standards. International Financial Reporting Standards: учебное пособие / В.Т. Чая, Г.В. Чая. – М.: КНОРУС, 2005.
12. Шнейдман Л.З. Как пользоваться МСФО. – М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2003.

ОТЗЫВ

Рецензируемая статья написана на интересную и актуальную в современных условиях тему, что обусловлено необходимостью понимания основного содержания международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в связи с процессом реформирования российской системы бухгалтерского учета и отчетности.

Автор рассматривает Концептуальные основы подготовки и представления финансовой отчетности как основу системы МСФО, выделяет их задачи и функции в рамках этой системы. В статье последовательно излагаются основные блоки вопросов, составляющих содержание Концептуальных основ, и анализируются взаимосвязи между ними:

- цели составления финансовой отчетности (the objective of financial statements);
- базовые предположения (предположения, лежащие в основе составления отчетности) (underlying assumptions);
- качественные характеристики финансовой отчетности (качественные характеристики информации, содержащейся в финансовой отчетности) (qualitative characteristics of financial statements);
- элементы финансовой отчетности (the elements of financial statements);
- критерий признания элементов финансовой отчетности (recognition of the elements of financial statements);
- виды оценки элементов финансовой отчетности (measurement of the elements of financial statements);
- концепции капитала и поддержания капитала (concepts of capital and capital maintenance).

Представленные положения иллюстрируются авторскими схемами. Безусловным достоинством работы можно считать, что излагаемый материал базируется на оригинальной английской версии Международных стандартов финансовой отчетности. Для своего исследования автор также использовал ряд других зарубежных источников на языке оригинала.

Представленная статья может быть рекомендована к публикации.
Чая В.Т., д.э.н., профессор МГУ им. М.В. Ломоносова, академик РАЕН

2.1. FRAMEWORK FOR THE PREPARATION AND PRESENTATION OF FINANCIAL STATEMENTS AS THE BASIS FOR IFRS SYSTEM

O.V. Solovyeva, Candidate of Science (Economic), the Senior Lecturer of Chair of the Registration, the Analysis and Audit of Economic Faculty of the Moscow State University of M.V. Lomonosova

This article considers the Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements as the basis for the system of International Financial Reporting Standards (IFRS). The Framework carries out triple function: it defines the principles for financial statements' preparation in accordance with IFRS; it works as the conceptual basis for the development of new standards; and it provides the guidance for professional judgment development in cases not covered by existing IFRS. The main information blocks constituting the Framework are presented in continuous succession, and interrelations between them are analyzed, including :

- the objective of financial statements;
- underlying assumptions;
- qualitative characteristics of financial statements;
- the elements of financial statements;
- recognition of the elements of financial statements;
- measurement of the elements of financial statements;
- concepts of capital and capital maintenance.

The article is based on the original English version on the IFRS.