

2.8. СРАВНЕНИЕ ПРИНЦИПОВ, МЕТОДОВ ОЦЕНКИ, ПРИЗНАНИЕ ЭЛЕМЕНТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СОГЛАСНО РСБУ И МСФО ДЛЯ ПОСТРОЕНИЯ МОДЕЛИ ОБРАТНОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ

Полякова А.Е., аспирант кафедры
«Бухгалтерский учет и аудит»

Московский инженерно-физический институт (научно-исследовательский ядерный университет)

В современном мире, при постоянном росте деловой активности и увеличении объемов иностранных инвестиций, очень актуальной становится проблематичность сравнения бухгалтерской отчетности, составленной на основании различных стандартов. Важно как прочтение иностранными пользователями бухгалтерской отчетности, составленной согласно Российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ), так и возможность использования финансовых данных на основе Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) российскими пользователями. В настоящей статье освещены основные принципы, методы оценки основных элементов финансовой отчетности – активов, обязательств, капитала, доходов и расходов согласно МСФО и РСБУ для построения модели обратной трансформации. Дано определение обратной трансформации. Сделаны выводы, что при отражении основных элементов отчетности согласно схожим системам бухгалтерского учета есть как множество общих моментов, так и существенные различия.

Российские стандарты бухгалтерского учета (РСБУ) и Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) являются схожими системами ведения бухгалтерского учета, так как РСБУ создавались на основе МСФО, вновь издаваемый российский стандарт проходит предварительное одобрение в Комитете по МСФО. Тем не менее, специфика финансово-экономических отношений, законодательство (в большей мере налоговое законодательство), стремление к большей унификации, нежели в практике МСФО, отличает отчетность, составленную на основе МСФО и РСБУ.

Окончательный результат (отчетность) начинает складываться из единичных элементов. Такими первостепенными элементами в любой финансовой отчетности являются активы, обязательства, доходы, расходы, капитал. Понимание элементов финансовой отчетности позволяет пользователям принимать наиболее правильные и выгодные экономические решения.

Обратная трансформация – это проводимая на отчетную дату процедура составления отчетности из МСФО в РСБУ, при которой отсутствует необходимость ведения параллельного учета. При обратной трансформации отчетности показатели отчетности из МСФО формируются в данные по РСБУ, скорректированные на величину отличий в учете и отчетности по РСБУ и МСФО. Чем ближе правила учета и отчетности по РСБУ к учету по МСФО, тем меньше корректировок необходимо будет осуществить при трансформации отчетности. Трансформация представляет собой свод таблиц, наглядно показывающих переход от балансовых статей и статей отчета о финансовых результатах в разных системах учета.

На основе трансформационных таблиц создается модель обратной трансформации, результатом которой яв-

ляется отчетность иностранной компании, составленная согласно РСБУ. Обратная трансформация используется для составления отчетности представительств иностранных компаний согласно российскому законодательству, анализа российскими банками отчетности иностранной компании, консолидации отчетности групп компаний, в состав которых входят иностранные компании.

Рассмотрим особенности отражения основных элементов отчетности в МСФО в сопоставлении с РСБУ.

Согласно МСФО, статья финансовой отчетности может быть признана, если она соответствует следующим критериям:

- связана с экономической выгодой, возникающей в деятельности хозяйствующего субъекта;
- имеет стоимость, которая может быть определена с большой степенью надежности и достоверности.

В первом критерии используется понятие «экономическая выгода». Это понятие применяется в неопределенной экономической среде, в которой работает конкретная организация. При подготовке финансового отчета такой организации учитывается степень неопределенности исходя из имеющихся данных. К примеру, если у руководителя организации есть уверенность в том, что дебиторская задолженность будет погашена, то данная задолженность может быть признана организацией как финансовый актив. В ином случае, такая дебиторская задолженность будет считаться расходами организации.

Вторым критерием работы экономической статьи является возможность определения стоимости. Использование реальных оценок статей экономической деятельности является неотъемлемой частью финансовых отчетов организации. Например, ожидаемые доходы организации, связанные с удовлетворением законных претензий, могут быть приняты к учету как активы или доходы организации. Но в случае, если не существует возможности дать точную оценку, такая экономическая статья не принимается к учету, а само существование таких претензий описывается в приложении к финансовой отчетности организации.

Стандарты являются основным источником получения финансовой информации об организации. В основе применения МСФО лежит представление, что бухгалтерский учет ведется для управления финансовыми вложениями и потоками со стороны инвестора, который может быть собственником или кредитором. В этом заключается главное отличие от учета согласно РСБУ, который ведется бухгалтером, действующим в интересах собственника для отображения финансовой состоятельности объекта собственности. Данное отличие в учетах несет основные особенности, влияющие на развитие системы МСФО как международной модели системы отчетности, и выражает основные принципы:

- отказ от контроля учета в пользу контроля бухгалтерского баланса;
- применение непосредственно бухгалтерского баланса;
- отказ от такого понятия, как «себестоимость продукции»;
- замена системы собственности системой контроля;
- переход от учета имущественных ценностей к учету ресурсов, от брутто-оценок – к нетто-оценкам.

До момента признания МСФО как межнациональной системы учета основу практически всех учетных систем составлял отчет о прибылях и убытках. В системе МСФО роль отчета о прибылях и убытках существенно изменилась. Источниками роста объемов могут стать увеличение капитала организации и рост стоимости ее

имущества. Понятие «бухгалтерская прибыль» в системе МСФО заменена на «совокупный доход».

Следующей тенденцией развития МСФО стала замена себестоимости, на которой основывался бухгалтерский учет ранее, понятием «оценка по справедливой стоимости».

Понятие справедливой стоимости является одним из основных понятий в системе МСФО и означает сумму, на которую может быть заменен актив в ходе прямой сделки между хорошо проинформированными, не зависящими друг от друга посредниками. Согласно правилам МСФО по справедливой стоимости можно оценивать вклады в недвижимость, которая приносит доход, активы животного происхождения (растения, животные), многие другие финансовые инструменты.

Но само понятие справедливой стоимости является противоречивым. Согласно МСФО, наилучшей базой для определения справедливой стоимости может быть ее рыночная котировка. Но так как его действительная рыночная цена может быть определена лишь при продаже или ликвидации организации, то в этом случае нарушается другой стандарт МСФО, в соответствии с которым в основе определения справедливой стоимости существует условие непрерывности деятельности организации. Таким образом, стандарты МСФО исключают друг друга.

Для решения вопроса введен новый термин «технический прием оценки», который подразумевает, что справедливая стоимость оценки имеет совершенно различную природу рыночной оценки (МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации», 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», 41 «Сельское хозяйство»). В стандартах присутствуют также понятия: дисконтированные оценки ожидаемых доходов от использования актива (МСФО 40 «Инвестиционная собственность»), первоначальную стоимость при первичном применении МСФО. Все способы оценки основаны на доходности, которая может быть получена от продажи активов организации либо от их эксплуатации. Согласно РСБУ оценка активов формируется на основе себестоимости, что полностью противоречит стандартам МСФО, согласно которым оценка активов производится по справедливой стоимости, текущей доходности.

Контроль над активами организации связан с их оценкой. Из этого следует, что списание или постанова активов на баланс зарубежной организации решается не в соответствии с их юридическими документами, а согласно проектам их дальнейшего использования. Активы, которые были проданы, могут быть списаны с баланса организации в случае, если контроль над ними потерян. Основные средства принимают к бухгалтерскому учету при условии их использования организацией непосредственно в ходе своей деятельности, а не по причине того, что эта организация является их собственником. Средства в операционной аренде не принимаются на баланс, а те, которые были взяты в лизинг, поступают на бухгалтерский баланс арендатора. Если организация включает операционную аренду в актив баланса, то она будет оценивать ее объект по справедливой стоимости, которую будут определять как сумму ожидаемых денежных средств от использования или эксплуатации данного объекта аренды.

Весь акционерный капитал делят на собственный и привлеченный, определяя структуру пассивов органи-

зации, что обусловлено концепцией контроля. Данная концепция объединяет понятия активов и имущества организации, связывая это с тем, что активы организации являются ее ресурсами. Критерии признания активов в системе МСФО:

- активами организации являются средства, приносящие выгоду в будущем. Согласно концепции справедливой стоимости средства, не приносящие дохода, являются следствием образования убытков;
- не имеет значения собственник средств, так как арендованное имущество также приносит доход организации;
- ресурсы выражаются как в материальной, так и в нематериальной форме, но не являются расходами.

Таким образом, основным различием в критериях признания активов согласно РСБУ и МСФО является административный подход в российской практике. Несмотря на близость систем учета в российской системе неприменим основополагающий принцип МСФО – подконтрольность активов. В РСБУ невозможно признание активом арендуемого имущества, без наличия права собственности на актив.

В терминологии существуют следующие нижеперечисленные различия.

- Активы – согласно МСФО – это экономические ресурсы организации, приобретенные ею в результате событий, произошедших в прошлом, позволяющие получить экономические выгоды в будущем. В современном российском бухгалтерском учете существует аналогичное понятие, которое в нормативных документах России сформулировано как «имущество организации». В настоящее время происходит замена этого термина на «активы», потому что термин «имущество» определяется из понятия «хозяйственные средства», а не через термин «ресурсы». Очевидно, что возникает проблема отсутствия единой терминологии. В России процесс замены одного понятия другим свидетельствует о попытке отойти от юридического понимания учета, поскольку значение понятий в юридическом смысле не всегда правильно отражает их экономическую сущность.
- Обязательства – согласно МСФО – это задолженность организации, возникшая в процессе экономической деятельности в прошлых периодах и приводящая в будущем к оттоку ресурсов, которые содержат в себе экономическую выгоду. Обязательства в мировой практике имеют следующие характерные особенности:
 - обязательство вызывает будущую потерю актива;
 - исполнение обязательства безусловно;
 - обязательство напрямую связано с прошедшими событиями.

В российских нормативных актах понятие «обязательство» не имеет четкой формулировки, поэтому для определения обязательств можно опираться лишь на нормативные документы рекомендательного характера. В Положении по бухгалтерскому учету (ПБУ) 10/99 сформулировано понятие «кредиторская задолженность», которое максимально приближено к термину «обязательства» по МСФО.

В соответствии с МСФО все обязательства организации можно разделить на несколько групп в зависимости от времени, когда они произошли, и суммы, указанной к их погашению:

- кредиторская задолженность (обязательства перед налоговыми органами, оплата по кредитам, иное);
- резервы, существующие на отчетную дату, которые приведут к оттоку экономических выгод, величина данных потерь может быть определена (например, продажа товаров организацией с гарантией возврата в случае выявления брака);
- условные обязательства, не указываемые в бухгалтерском балансе, которые могут привести к оттоку экономических выгод (вероятность появления судебных исков);

- возможные обязательства, не указываемые в бухгалтерском балансе, вероятность которых невелика и зависит от происходящего в будущем события (например, в случае, когда организация выступает в качестве поручителя по кредитным договорам третьих лиц или организаций).

Помимо приведенной классификации, в соответствии с МСФО №1 обязательства можно подразделять на долгосрочные и краткосрочные, данный критерий не является обязательным для отражения в отчетности.

В российской системе классификации кредиторской задолженности также присутствует

разделение данного понятия на долгосрочные и краткосрочные. Появление ПБУ в связи с процессом реформирования отечественного бухгалтерского учета привело к появлению такого понятия, как «условные факты хозяйственной деятельности организации», которые допускают возможность появления условных обязательств и их отражение в бухгалтерском балансе в специальных учетных категориях. В результате такой реформации различия между ПБУ и МСФО несущественны, и существует возможность сопоставимости финансовой отчетности.

Капитал. В международной практике понятие «капитал» определяется как разница между активами и обязательствами организации, данный термин может именоваться как чистый капитал или чистые активы организации. В соответствии с МСФО капитал определен как доля в активах организации, которая остается после реализации всех обязательств.

МСФО не содержит стандарта, который учитывал бы операции с собственными акциями. Это объясняется тем, что в различных странах существует различное отношение к вопросу о требованиях, предъявляемых к выпуску и учету ценных бумаг, а также вопросу обращения с акционерным капиталом. В России уставный капитал является главным объектом гражданского законодательства. Несмотря на это, в нормативной базе России также отсутствует стандарт, посвященный учету уставного капитала. Вопросы учета отдельных операций с уставным капиталом освещены в нормативных документах, носящих рекомендательный характер.

Требования по оценке имущества, обращенного в оплату акций, различаются, общим является принцип, согласно которому оценка производится в соответствии с рыночной стоимостью. По МСФО, оценка имущества, внесенного в счет оплаты акций, может существенно отличаться от принятого в бухгалтерском учете Российской Федерации. В этом проявляется один из главных принципов ведения финансовой отчетности в соответствии с МСФО – принцип приоритета экономического содержания перед юридической формой, т.е. признание актива в его реальной стоимости, а не стоимости, которая может быть указана в учредительном договоре. В российском же бухгалтерском учете оценка имущества, внесенного в счет оплаты акций, в бухгалтерском учете равна суммам, указанным в учредительных документах. В данном случае принцип приоритета экономического содержания операции перед его юридической формой не выполняется в полном объеме (несмотря на наличие данного принципа в ПБУ 4/99).

Понятия доходов и расходов в отечественном учете близки по смысловой нагрузке и своему содержанию к Международным стандартам финансовой отчетности, эти понятия лишь более подробно уточняются. Понятие доходов и расходов важно рассматривать не толь-

ко как отдельную единицу, но прежде всего как формирование финансового результата хозяйственной деятельности организации.

Доходы. В соответствии с МСФО доходами является экономическая выгода в период определенного отчетного периода в форме увеличения активов организации или уменьшения объемов обязательств, что находит свое отражение в увеличении капитала, не связанного с новыми вкладами учредителей в уставный капитал организации. Как видно из данного определения, доходы – это не всегда фактическое поступление активов или денежных средств, они могут выражаться также в уменьшении доли обязательств в бухгалтерском балансе по сравнению с аналогичным периодом прошлого отчетного цикла.

В российском бухгалтерском учете термин «доходы организации» близок по своему смысловому содержанию к тому определению, которое содержится в МСФО, однако в России получение дохода не увязывают с конкретным отчетным периодом. Это является основным различием между учетом доходов по МСФО и ПБУ.

Расходы. Определение расходов как в МСФО, так и в РСБУ, прямо противоположно определению доходов. В соответствии с МСФО расходы – это уменьшение объемов экономических выгод, тесно связанных с убытком активов или их экономическим истощением, а также увеличением объемов обязательств, естественным образом ведущих к уменьшению капитала, не связанного с его перераспределением между участниками. Как видно из определения, к расходам относится экономическое истощение активов (имеется в виду тот случай, когда актив не выбывает из состава организации, а лишь уменьшается его рыночная стоимость, т.е. он истощается). В российских ПБУ такого определения, как «истощение активов», не существует, однако суммы уцененных активов относятся к прочим расходам, а выплата дивидендов акционерам организации также считается расходом, что противоречит определению, данному МСФО.

Следует еще раз отметить тот факт, что в соответствии с российскими ПБУ ряд элементов

соответствует МСФО лишь в концепции бухгалтерского учета, но не в нормативной базе по ведению бухгалтерского учета.

Требование полноты и большей понятности, предъявляемое к бухгалтерской отчетности как согласно российским ПБУ, так и согласно МСФО, предполагает значительное увеличение объемов раскрываемой информации. Она должна содержать все факты хозяйственной деятельности организации, которые могут заинтересовать пользователей и потребоваться им для принятия верных экономических решений.

Обобщим различия в отражении основных элементов бухгалтерской отчетности в РСБУ и МСФО (табл. 1).

В отношении учета налога на прибыль можно отметить сближение принципов и правил РСБУ и МСФО после введения в действие ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль», однако порядок расчета налоговых обязательств установлен Налоговым кодексом РФ. А поскольку налоговое законодательство и система ПБУ во многом расходятся, финансовая и налогооблагаемая прибыль за текущий период часто существенно различаются. Разрешение данного противоречия состоит в признании отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, которые и представляют

собой разницу между текущими налоговыми обязательствами и расходами по налогу на прибыль, признанными в отчете о прибылях и убытках. Основное различие между РСБУ и МСФО – постоянные различия в МСФО не отражаются отдельно в учете и отчетности (как это принято в РСБУ), поскольку в учете выполняется запись по начислению текущего налога на прибыль, рассчитанного в соответствии с налогооблагаемой прибылью, т.е. с учетом постоянных различий.

Таблица 1

СРАВНЕНИЕ ОСНОВНЫХ ЭЛЕМЕНТОВ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ В РСБУ И МСФО

Элемент финансовой отчетности	Согласно МСФО	Согласно РСБУ
Активы	Ресурсы, которые контролирует компания и которые принесут экономическую выгоду в обозримом будущем	Имущество, принадлежащее организации на праве собственности или других имущественных правах
Обязательства	Обязательства, которые существуют у компании на данный момент и образовались в результате прошлых событий, представляющие собой источник будущих изъятий экономической ресурсов	Источник средств организации
Капитал	Собственные активы компании, которые остаются в наличии после вычета всех обязательств	Понятие соответствует МСФО
Доходы	Увеличение капитала компании за счет вкладов собственников	Понятие соответствует МСФО
Расходы	Уменьшение капитала компании за счет вкладов собственников	Понятие соответствует МСФО

Количественное измерение активов, обязательств, капитала, доходов и расходов в бухгалтерском учете и финансовой отчетности осуществляется в денежном выражении. Элементы, не имеющие стоимости, не поддающиеся денежному измерению, не могут получить количественную характеристику, а следовательно, не могут быть отражены в бухгалтерском учете и внесены в отчетный бухгалтерский баланс и другие формы финансовой отчетности.

Количественное измерение (оценка) представляет собой методику определения денежной суммы, по которой хозяйственные операции, факты и события заносятся в регистры бухгалтерского учета и обобщаются в финансовой отчетности. Для этого необходимо выбрать денежную единицу и метод количественной оценки объектов учета. В большинстве государств мира законодательно предписывается составлять финансовую отчетность в национальных денежных единицах. В РФ отчетность составляется в рублях. При составлении финансовой отчетности по МСФО применяется любая валюта, принятая в местах, куда представляется такая отчетность.

Количественная оценка выражается в номинальных денежных единицах, но в условиях повышенного уровня инфляции вполне уместно делать поправку на общий индекс изменения покупательной силы денег или

выражать денежную величину в постоянных единицах покупательной силы.

В финансовой отчетности, согласно МСФО, в разной степени и в различных комбинациях могут использоваться несколько методов количественного измерения стоимости.

Первоначальная стоимость, называемая в литературе исторической стоимостью или фактической стоимостью, представляет выражение стоимостного количественного значения того или иного объекта бухгалтерского учета на основе фактической суммы денежных средств, их эквивалентов, заплаченных при его приобретении или начисленных при его изготовлении собственными силами. Если объект приобретен в обмен на другие активы, его первоначальная стоимость определяется по стоимости активов, переданных продавцу в ходе обменной операции. В первоначальную стоимость могут быть включены транспортные и любые иные расходы, связанные с приобретением данного объекта.

Обязательства оцениваются по сумме начисленных либо полученных денежных средств, их эквивалентов и иных выгод, приобретенных в обмен на обязательство или ожидаемых выплат при нормальном ходе дел, которые необходимы для погашения обязательства, например, налогов, заработной платы и т. п.

Первоначальная стоимость – стоимость, применяемая для количественного измерения элементов финансовой отчетности. Чаще всего она применяется в комбинации с другими методами. Так, количественная величина товарно-материальных ценностей зачастую определяется по стоимости реализации за вычетом торговых издержек, если она ниже себестоимости, а стоимость ликвидных ценных бумаг – по реализационной стоимости. В некоторых странах основные средства периодически переоцениваются по их рыночной текущей стоимости.

Текущая стоимость, в РСБУ восстановительная, представляет количественное выражение денежных средств или их эквивалентов, которое пришлось бы выплатить в данный момент при необходимости замены данного объекта имущества новым.

Обязательства оцениваются по текущей стоимости, которая представляет собой недисконтированную сумму денежных средств, их эквивалентов, которая необходима для их погашения в данный момент.

В качестве текущей стоимости чаще всего используют рыночную стоимость объектов либо их аналогов. В сложных случаях – экспертную оценку, основанную на изучении рыночной конъюнктуры и иных факторов.

Стоимость реализации (погашения) составляет сумму денежных средств или их эквивалентов, за которую тот или иной объект активов (имущества) может быть продан на рынке в ходе обычной коммерческой операции. Иначе говоря, это цена продажи объекта за вычетом торговых издержек. Стоимость реализации позволяет определить величину упущенной выгоды в случае, если данный объект не будет продан. Стоимость реализации определяется также при наступлении срока ликвидации объекта.

Стоимость погашения обязательств определяется по недисконтированной сумме денежных средств (их эквивалентов), которую необходимо потратить для погашения обязательств при соблюдении всех условий сделки при обычном развитии событий.

Справедливая стоимость – это сумма денежных средств, достаточная для приобретения актива или исполнения обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. В практике МСФО справедливая стоимость все чаще применяется для оценки активов, в особенности долгосрочных, в отчетном бухгалтерском балансе с отражением разницы в отчете о прибылях и убытках. Применение такой оценки предусматривается IAS 16 «Основные средства», IAS 17 «Аренда», IAS 38 «Нематериальные активы», IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», IAS 41 «Сельское хозяйство» и в ряде других стандартов.

Определение термина «справедливая стоимость» весьма идеализировано. Оценить и признать справедливую стоимость на практике не так просто, существенное влияние оказывает и субъективный подход. МСФО указывают, что наилучшие условия для оценки справедливой стоимости создает наличие активного рынка, на котором совершаются регулярные сделки с однородными товарами, в любое время можно найти продавца и покупателя, желающих совершить сделку, информация о ценах доступна всем заинтересованным лицам. Отсутствие активного рынка затрудняет определение справедливой стоимости. МСФО допускают применение некоторых альтернативных методик расчета справедливой стоимости, что иногда чревато искажениями отчетности.

В докладе экспертов по учету и статистике Комиссии по инвестициям, технологиям и смежным финансовым вопросам Организации Объединенных Наций (Женева, 2002 г.) указывается: «...учетные правила МСФО позволяют руководству представлять определенные активы на основе справедливой стоимости... Если для определенных активов существуют активные рынки и справедливая стоимость может быть выведена с разумной объективностью, то в отношении других активов это невозможно. В ситуации второго рода у руководства компании может возникнуть соблазн проявлять значительную вольность и влиять на динамику прибыли к своей выгоде. Например, случай недавнего банкротства одной компании в результате финансового мошенничества показал, что ее руководство вывело справедливую стоимость некоторых активов на основе значительно завышенной цены, по которой совершалось сделки с одним из своих филиалов».

Текущая дисконтированная стоимость, которую также называют приведенной стоимостью, представляет собой дисконтированную стоимость чистого притока денежных средств, который будет создан данным активом при нормальных условиях хозяйственной деятельности. Это дисконтированная величина будущих денежных поступлений (их эквивалентов), которые приводят к реализации данного имущества в ходе обычной коммерческой операции.

Обязательства оцениваются по дисконтированной стоимости будущего оттока денежных средств, которые потребуются для погашения обязательств при нормальной хозяйственной ситуации.

Дисконтирование стоимости основано на реально существующем положении о том, что некоторая сумма денег сегодня стоит больше, чем в будущем, через год или несколько лет, из-за того, что она может быть использована для получения дохода в виде процентов.

Дисконтированная сумма определяется по формуле сложных процентов в зависимости от принятой в расчет нормы процента и числа временных периодов.

Расчеты производятся по таблицам дисконтирования, где приводятся данные в расчете на одну денежную единицу в зависимости от заданной ставки процента и числа периодов, принятых при дисконтировании. Дисконтная величина на одну денежную единицу умножается на всю сумму. В результате получаем суммарную дисконтированную стоимость. Таблицы, рассчитанные на один доллар, можно применять и для дисконтирования сумм, выраженных в рублях и в любых других денежных единицах.

Коэффициент дисконтирования P , определяющий настоящую стоимость платежа, который будет осуществлен через n лет при ставке дисконтирования i , определяется по формуле:

$$P = \frac{1}{(1+i)^n}$$

P всегда меньше единицы и определяет количественную величину настоящей стоимости одного доллара, рубля или любой иной денежной единицы в будущем при соблюдении условий, принятых для его расчета. Общую сумму будущего платежа определяют умножением коэффициента дисконтирования на стоимость актива или обязательства, подвергающуюся дисконтированию.

При выборе ставки процента для дисконтирования необходимо учитывать, что преобладающая рыночная процентная ставка возникает на основе взаимодействия по крайней мере трех факторов (табл. 2).

Таблица 2

«ФАКТОРЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПРИ ВЫБОРЕ СТАВКИ ПРОЦЕНТА ДЛЯ ДИСКОНТИРОВАНИЯ»

Безрисковая процентная ставка	Надбавка за риск	Инфляционная надбавка
Возникает на основе спроса и предложения на заемные средства и других объективных рыночных факторов в кредитном секторе	Обусловлена степенью риска невозврата заемных денег. Зависит от надежности заемщика, предложенного залога, доверия к гарантиям третьих лиц	Зависит от уровня инфляции и инфляционных ожиданий заимодателя

МСФО, а также обычаи делового оборота могут устанавливать конкретные подходы к выбору процентных ставок дисконтирования. Но в общем случае такая ставка выбирается по среднему значению или преобладающему значению текущей рыночной ставки процента для данного рода финансовых операций.

В отличие от МСФО, в РСБУ нет таких видов стоимости, как дисконтированная и справедливая стоимости, что в корне отличает две системы учета. Административные подходы в практике российского бухгалтерского учета не позволяют бухгалтерам в практике использовать данные виды стоимостей.

При составлении модели обратной трансформации необходимо учесть все различия в отражении основных элементов финансовой отчетности согласно системам учета МСФО и РСБУ. При детальной проработке данного вопроса на методологическом этапе в процессе обратной трансформации приведет к наиболее точным результатам составляемой отчетности.

Литература

1. Предоставление финансовой отчетности [Текст] : МСФО 1 / пер. с англ. – М. : Аскери-Асса, 2008.
2. Налог на прибыль [Текст] : МСФО 12 / пер с англ. – М. : Аскери-Асса, 2008.
3. Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации [Текст] : МСФО 32 / пер. с англ. – М. : Аскери-Асса, 2008.
4. Обесценение активов [Текст] : МСФО 36 / пер. с англ. – М. : Аскери-Асса, 2008.
5. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы [Текст] : МСФО 37 / пер. с англ. – М. : Аскери-Асса, 2008.
6. Финансовые инструменты: признание и оценка [Текст] : МСФО 39 / пер. с англ. – М. : Аскери-Асса, 2008.
7. Инвестиционная собственность [Текст] : МСФО 40 / пер. с англ. – М. : Аскери-Асса, 2008.
8. Сельское хозяйство [Текст] : МСФО 41 / пер. с англ. – М. : Аскери-Асса, 2008.
9. Ремизова Е.Ю. МСФО: учет и отчетность [Текст] : практ. пособие / Е.Ю. Ремизова, Г.С. Султанова. – М. : Омега-Л, 2010. – С. 57-65.
10. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности [Текст] / В.Ф. Палий. – М. : Омега-Л, 2010. – С. 20-30.
11. Умрихин С.А. Международные стандарты финансовой отчетности: российская практика применения [Текст] / С.А. Умрихин, Ю.В. Ильина. – М. : ГроссМедиа, 2007.

Полякова Анна Евгеньевна

Ключевые слова

Элемент; активы, обязательства; капитал; доходы; расходы; критерии; стоимость; принцип; обратная трансформация; методы; стоимость.

РЕЦЕНЗИЯ

Проблема сравнения принципов, методов оценки элементов финансовой отчетности является актуальной для построения модели обратной трансформации. Результатом составления модели обратной трансформации является отчетность иностранной компании, составленная на основе данных международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Проблема обратной трансформации является актуальной для решения нескольких практических задач, в частности, при оценке российскими кредитными организациями кредитоспособности групп компаний, имеющих в своей структуре иностранные юридические лица.

В статье дано авторское определение понятия «обратная трансформация», раскрываются различия в принципах, методах оценки, признания элементов финансовой отчетности согласно Российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ) и МСФО. Раскрыты понятия справедливой, дисконтированной стоимости в практике МСФО, сделаны выводы об отсутствии применения данных видов оценок в российской практике. В статье описаны, обобщены различия в терминологии элементов финансовой отчетности согласно РСБУ и МСФО.

Считаю, что статья может быть рекомендована к публикации.

Когденко В.Г., д.э.н., доцент, зав. кафедрой финансового менеджмента Московского инженерно-физического института (научно-исследовательского ядерного университета)

2.8. COMPARISON OF PRINCIPLES, ESTIMATION METHODS, RECOGNITION OF ELEMENTS OF THE FINANCIAL REPORTING ACCORDING TO RSAR AND IAS FOR CONSTRUCTION OF MODEL OF RETURN TRANSFORMATION

A.E. Polyakova, Graduate Student of Chair
«Accounting, Analyses and Audit»

Moscow Engineering Institute

The modern world, at constant growth of business activity and increase in volumes of foreign investments, very actual there is a problematical character of comparison of the accounting reporting made on the basis of various standards. Important as perusal by foreign users of the accounting reporting made according to Russian standards to the accounting reporting (RSAR), and possibility of use of financial data on the basis of the International accounting standards (IAS) the Russian users. In present article main principles, methods of an estimation of basic elements of the financial reporting – actives, obligations, the capital are shined, incomes and expenses agree IAS and RSAR for construction of model of return transformation. Definition of return transformation is made. Conclusions are drawn, that at reflexion of basic elements of the reporting according to similar systems of book keeping is both set of the general moments, and essential distinctions.

Literature

1. IAS 1 «granting of the financial reporting».
2. IAS 12 «Profit tax».
3. IAS 32 «Financial tools: disclosing and information representation».
4. IAS 36 «Depreciation of actives».
5. IAS 37 «Estimated obligations, conditional obligations and conditional actives».
6. IAS 39 «Financial tools: a recognition and an estimation».
7. IAS 40 «the Investment property».
8. IAS 41 «Agriculture».
9. Umrihin S.A., Ilyin J.V. International standards of the financial reporting: the Russian practice of application//GrossMedia. 2007. P. 50-60
10. E.J. Remizova, G.S. Sultanova. IAS: the account and the reporting: Pract. grant//Publishing house «Omega-l». 2010. P. 57-65.
11. V.F. Paly. The international standards of the account and the financial reporting//Publishing house «Omega-l». 2010. P. 20-30.

Keywords

Element; actives; obligations; the capital; incomes; expenses; criteria; cost; a principle; return transformation; methods; cost.