

УДК 336.132.2:330.133

## ОТРАЖЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ И ОБЕСЦЕНЕНИЯ АКТИВОВ В ОТЧЕТНОСТИ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, СФОРМИРОВАННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ

Пономарева С.В., Климова Е.К.

ФГБОУ ВПО «Пермский национальный исследовательский политехнический университет»,  
Пермь, e-mail: psvpon@mail.ru

В статье раскрываются основные аспекты отражения финансовых инструментов в отчетности, сформированной в соответствии с требованиями международных стандартов. Рассмотрены вопросы обесценения финансовых активов и их признания в отчете о финансовом положении, отчете о совокупных доходах компании. Представлена авторская формула расчета убытка от обесценения дебиторской задолженности, необходимая для отражения финансового актива в отчете о финансовом положении коммерческой организации. Исследование касается этапа 2 «учет финансовых обязательств и обесценение финансовых активов» IFRS 9 «Финансовые инструменты». В последнее время управлять финансовыми инструментами по-старому не возможно. Современные способы и методы управления финансовыми активами и обязательствами требуют комплексного подхода, именно поэтому были рассмотрены такие аспекты как вопросы обесценения и оценки финансовых инструментов. Новизной исследования являются две разработанные формулы расчета убытка от обесценения согласно МСФО 39 и МСФО 9.

**Ключевые слова:** международные стандарты финансовой отчетности, финансовые обязательства, финансовые активы, финансовые инструменты, обесценение

## REFLECTION OF FINANCIAL INSTRUMENTS AND IMPAIRMENT OF ASSETS IN REPORTS PROFIT ORGANIZATION FORMED PREPARED IN ACCORDANCE WITH INTERNATIONAL ACCOUNTING STANDARD

Ponomareva S.V., Klimova E.K.

State National Research Politechnical University, Perm, e-mail: psvpon@mail.ru

The article describes the main aspects of the presentation of financial instruments in the financial statements, formed in accordance with international standards. The questions of the impairment of financial assets, and their recognition in the statement of financial position, statement of comprehensive income. Author's formula for calculating the impairment loss of receivables necessary to reflect the financial asset in the statement of financial position of the commercial organization. For phase 2 study of «the accounting for financial liabilities and impairment of financial assets» IFRS 9 «Financial Instruments». Recently, financial instruments to manage the old is not possible. Modern techniques and methods for managing the financial assets and liabilities require an integrated approach, which is why were considered aspects such as issues of impairment and valuation of financial instruments. The novelty of the study are two developed the formula for calculating the impairment loss in accordance with IAS 39 and IFRS 9.

**Keywords:** international financial reporting standards, financial liabilities, financial assets, financial instruments, impairment

Все российские компании перейдут на международные стандарты финансовой отчетности к 2018 г., об этом заявил министр экономического развития Российской Федерации Андрей Белоусов на конференции в Берлине [1]. С целью применения международных стандартов финансовой отчетности (далее – МСФО) в Российской Федерации создана необходимая инфраструктура, основными её элементами являются: законодательство; процедура признания международных стандартов для применения на территории РФ; право на применение текста МСФО на русском языке; официальный перевод IAS и IFRS на русский язык; система контроля финансовой отчетности, составленной по международным стандартам финансовой отчетности; участие в деятельности Фонда международных стандартов финансовой отчетности (далее – ФМСФО); механизм обобщения опыта применения МСФО.

*Актуальность темы* статьи связана с тем, что с 2012 года международные стандарты финансового учета обязательны для всех общественно значимых компаний, в этой связи перед российскими учеными ставится задача адаптации международных стандартов к российской действительности.

**Цель исследования** – разработать авторские адаптационные формулы обесценения конкретного финансового актива, такого как дебиторская задолженность.

Исследования проводились на общепринятых в мировой практике международных стандартах финансовой отчетности.

**Методы исследования материала.** В статье был использован дедуктивный метод, иначе – восхождение от общего рассуждения о международных стандартах, касающихся финансовых инструментов к частному (создание адаптационных формул обесценения финансового актива).

В последние годы международные стандарты финансовой отчетности, в части финансовых инструментов (финансовые активы и обязательства) подлежали существенной корректировке со стороны Совета по международным стандартам финансовой отчетности (далее – МСФО), в частности, представленные ниже стандарты:

– IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» [3];

– IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» [4];

– IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» [2];

– IFRS 9 «Финансовые инструменты» [5].

Приказом Министерства финансов России от 02 апреля 2013 г. № 36н на территории РФ введены в действие новые стандарты:

– МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;

– документ МСФО «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (Поправки к МСФО (IAS) 32)»;

– документ МСФО «Поправки к Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 7» [8].

Самым актуальным стандартом в настоящий период времени является МСФО 9 «Финансовые инструменты», первая часть которого представляет новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов, формулируются принципы подготовки и представления финансовой отчетности в части финансовых активов и финансовых обязательств. В третьей части IFRS 9 представлены вопросы признания и прекращения признания организациями финансовых активов и обязательств. Исключение из отчета финансового обязательства – полностью или частично – допускается, если соответствующее финансовое обязательство погашено организацией. Вопросы классификации и реклассификации финансовых активов и обязательств представлены в главе 4 МСФО 9. Помимо базовой модели классификации рассматривается возможность классификации финансового актива (обязательства) как оцениваемого по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Реклассификация финансовых активов допускается в случаях внесения организацией изменений в «бизнес-модель», применяемую ею для управления финансовыми активами, затрагивающими реклассифицируемые активы. Реклассификация финансовых обязательств не допускается. Возможности оценки финансовых инструментов рассмотрены в главе 5 МСФО 9. При первоначальном признании стоимость финансового обязательства должна соот-

ветствовать справедливой стоимости инструмента. Справедливая стоимость определяется в МСФО как сумма, за которую можно урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку независимыми друг от друга сторонами. Наилучшим образом справедливая стоимость определяется на основе данных активного рынка финансовых инструментов (для конкретной компании подразумевается площадка, обычно используемая для осуществления сделок с финансовыми инструментами). Несомненно, такая информация доступна в отношении торговых и производных финансовых обязательств. Из правил международных стандартов финансовой отчетности вытекает, что большинство сделок осуществляется по справедливой стоимости по умолчанию. Однако очевидно, что, если фактические затраты по приобретению обязательства оказываются выше (ниже) справедливой стоимости финансового инструмента, это должно повлечь за собой признание убытка (прибыли) в периоде приобретения.

С момента опубликования IFRS 9 «Финансовые инструменты», многие аспекты отражения, отмеченные ранее в МСФО 39, пересмотрены (таблица). Согласно МСФО 9 применяются две категории оценки финансовых активов и признания прибыли/убытка в отчете о совокупных доходах компании:

1. Оцениваемые по амортизированной стоимости.

2. Оцениваемые по справедливой стоимости:

А) через прибыли и убытки;

Б) с признанием прибыли/убытка в прочем совокупном доходе (разница между доходами и расходами), но индивидуально в зависимости от бизнес-модели [6].

Самыми сложными аспектами в IFRS 9 «Финансовые инструменты» можно считать:

1. Признание и оценка финансовых обязательств, связанных с влиянием собственного кредитного риска и рейтинга.

2. Обесценение таких активов, как дебиторская задолженность:

А) пулы;

Б) присвоение условных процентов обесценения.

3. Применение финансового моделирования, используя собственные экономические допущения.

На рисунке представлена схема признания, оценки и трансформации в отчетности статей «финансовые активы» и «финансовые обязательства» в соответствии с требованиями МСФО.

## Сравнительная характеристика IFRS 9 и IAS 39

Наименование аспекта отражения	IAS 39	IFRS 9
Оценка финансовых активов	Последующая оценка финансовых активов и обязательств зависит от классификации объекта: – Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через ОПУ, а также финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. – «Кредиты и дебиторская задолженность», а также «инвестиции, удерживаемые до погашения», отражаются по амортизируемой стоимости [4]	Оцениваются по амортизированной стоимости. Оцениваются по справедливой стоимости.
Расчет убытка от обесценения дебиторской задолженности	$Y_{\text{от ОбДЗ}} = \text{ТБС}_{\text{ФА}} - \text{СС}_{\text{ФА}}$ <p>где <math>Y_{\text{от ОбДЗ}}</math> – убыток от обесценения дебиторской задолженности;  <math>\text{ТБС}_{\text{ФА}}</math> – текущая балансовая стоимость финансового актива;  <math>\text{СС}_{\text{ФА}}</math> – справедливая стоимость финансового актива</p>	$Y_{\text{от ОбДЗ}} = \sum_{k=1}^n \frac{\text{ОБДП}_n}{(1+r)^{k-1}}$ <p>где <math>Y_{\text{от ОбДЗ}}</math> – убыток от обесценения дебиторской задолженности;  <math>\text{ОБДП}_n</math> – ожидаемые будущие денежные потоки;  <math>r</math> – ставка дисконтирования, рассчитанная на основании МСФО 36;  <math>n</math> – общий период дисконтирования дебиторской задолженности;  <math>k</math> – один период</p>
Понесенные потери	Incurred losses (понесенные потери)	Expected losses (ожидаемые потери)

Отчетность, составляемая российскими предприятиями на основании приказа Министерства Финансов РФ № 66н [9]	Процесс трансформации отчетности, корректировки в соответствии с МСФО		Консолидированная отчетность [7]
	IAS	IFRS	
1. Бухгалтерский баланс	МСФО 32 «Финансовые инструменты: представление информации»;  МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»	МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»;  МСФО 9 «Финансовые инструменты»	1. Отчет о финансовом положении компании
2. Отчет о прибылях и убытках			2. Отчет о совокупных доходах компании
3. Отчет о движении денежных средств			3. Отчет о движении денежных средств компании
4. Отчет об изменениях капитала			4. Отчет об изменениях в капитале компании
5. Отчет о целевом использовании полученных средств			

*Схема признания, оценки и трансформации финансовых инструментов российской финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО*

### Заключение

В статье рассмотрены новые нормативно-правовые акты, которые регулируют отражение финансовых активов и обязательств в отчетности, составленной в соответствии с требованиями МСФО на территории Российской Федерации. Представлены аспекты, посвященные вопросам обесценения активов и их отражение в двух основных формах: отчет о финансовом положении компании; отчет о прибылях

и убытках организации. В результате проведенного исследования были выведены две формулы расчета убытка от обесценения дебиторской задолженности, в соответствии с МСФО 39 (арифметическая разница) и МСФО 9 (дисконтированные будущие денежные потоки). Новый подход к обесценению кредитного портфеля может быть значимым для фирмы, так как принесет финансовый эффект, особенно когда применяется финансовое моделирование.

**Список литературы**

1. Минэкономразвития рассчитывает, что к 2018 г. все российские компании перейдут на МСФО // [http://www.vedomosti.ru/finance/news/9416301/minekonomrazvitiya\\_rasschityvaet\\_chno\\_k\\_2018\\_g\\_vse](http://www.vedomosti.ru/finance/news/9416301/minekonomrazvitiya_rasschityvaet_chno_k_2018_g_vse) (дата обращения: 31.03.2014 г.).

2. МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» // Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации // [http://www.minfin.ru/ru/accounting/mej\\_standart\\_fo/msfo\\_ob/index.php?id\\_4=15879](http://www.minfin.ru/ru/accounting/mej_standart_fo/msfo_ob/index.php?id_4=15879) (дата обращения: 26.03.2014 г.).

3. МСФО 32 «Финансовые инструменты: представление информации» // Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации // [http://www.minfin.ru/ru/accounting/mej\\_standart\\_fo/msfo\\_ob/index.php?id\\_4=15879](http://www.minfin.ru/ru/accounting/mej_standart_fo/msfo_ob/index.php?id_4=15879) (дата обращения: 26.03.2014 г.).

4. МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» // Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации // [http://www.minfin.ru/ru/accounting/mej\\_standart\\_fo/msfo\\_ob/index.php?id\\_4=15879](http://www.minfin.ru/ru/accounting/mej_standart_fo/msfo_ob/index.php?id_4=15879) (дата обращения: 26.03.2014 г.).

5. МСФО 9 «Финансовые инструменты» // Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации // [http://www.minfin.ru/ru/accounting/mej\\_standart\\_fo/msfo\\_ob/index.php?id\\_4=15879](http://www.minfin.ru/ru/accounting/mej_standart_fo/msfo_ob/index.php?id_4=15879) (дата обращения: 26.03.2014 г.).

6. Пономарева С.В. Климова Е.К. Разработка и трансформация концепции «бизнес-модель» по управлению финансовыми активами компании в соответствии с МСФО 9 // Современные проблемы науки и образования. – 2012. – № 6; URL: [www.science-education.ru/106-7498](http://www.science-education.ru/106-7498) (дата обращения: 26.03.2014 г.).

7. Постановление Правительства Российской Федерации от 03.03.2012 г. № 179 «О представлении годовой консолидированной финансовой отчетности» // Официальный сайт Министерства Финансов РФ // [http://www.minfin.ru/ru/accounting/mej\\_standart\\_fo/legalframework/](http://www.minfin.ru/ru/accounting/mej_standart_fo/legalframework/) (дата обращения: 31.03.2014 г.).

8. Приказ Министерства Финансов России от 02.04.2013 г. № 36н (зарегистрирован в Минюсте России 27.05.2013 г. № 28518) // [http://www.minfin.ru/ru/accounting/mej\\_standart\\_fo/legalframework/](http://www.minfin.ru/ru/accounting/mej_standart_fo/legalframework/) (дата обращения: 31.03.2014 г.).

9. Приказ Министерства Финансов России от 02.07.2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (с изм. от 04.12.2012 г. № 154н) // [http://www.minfin.ru/ru/accounting/mej\\_standart\\_fo/legalframework/](http://www.minfin.ru/ru/accounting/mej_standart_fo/legalframework/) (дата обращения: 31.03.2014 г.).

**References**

1. Ministry of Economic Development expects that by 2018, all Russian companies move to IFRS // [http://www.vedomosti.ru/finance/news/9416301/minekonomrazvitiya\\_rasschityvaet\\_chno\\_k\\_2018\\_g\\_vse](http://www.vedomosti.ru/finance/news/9416301/minekonomrazvitiya_rasschityvaet_chno_k_2018_g_vse) (date accessed: 31.03.2014).

2. IFRS 7 «Financial Instruments: Disclosures» // The official website of the Ministry of Finance of the Russian Federation // [http://www.minfin.ru/ru/accounting/mej\\_standart\\_fo/msfo\\_ob/index.php?id\\_4=15879](http://www.minfin.ru/ru/accounting/mej_standart_fo/msfo_ob/index.php?id_4=15879) (date of access: 26.03.2014).

3. IAS 32 «Financial Instruments: Presentation» // The official website of the Ministry of Finance of the Russian Federation // [http://www.minfin.ru/ru/accounting/mej\\_standart\\_fo/msfo\\_ob/index.php?id\\_4=15879](http://www.minfin.ru/ru/accounting/mej_standart_fo/msfo_ob/index.php?id_4=15879) (date of access: 26.03.2014).

4. IAS 39 «Financial Instruments: Recognition and Measurement» // The official website of the Ministry of Finance of the Russian Federation // [http://www.minfin.ru/ru/accounting/mej\\_standart\\_fo/msfo\\_ob/index.php?id\\_4=15879](http://www.minfin.ru/ru/accounting/mej_standart_fo/msfo_ob/index.php?id_4=15879) (date of access: 26.03.2014 g).

5. IFRS 9 «Financial Instruments» // The official website of the Ministry of Finance of the Russian Federation // [http://www.minfin.ru/ru/accounting/mej\\_standart\\_fo/msfo\\_ob/index.php?id\\_4=15879](http://www.minfin.ru/ru/accounting/mej_standart_fo/msfo_ob/index.php?id_4=15879) ( date accessed: 03/26/2014).

6. Ponomareva S.V., Klimova E.K. Development and transformation of the concept of «business model» of financial asset management company in accordance with IFRS 9 // Modern problems of science and education. 2012. no. 6; URL: [www.science-education.ru/106-7498](http://www.science-education.ru/106-7498) (date accessed: 26/03/2014).

7. Resolution of the Government of the Russian Federation dated 03.03.2012 no. 179 «On the representation of the annual consolidated financial statements» // The official website of the Ministry of Finance of the Russian Federation // [http://www.minfin.ru/ru/accounting/mej\\_standart\\_fo/legalframework/](http://www.minfin.ru/ru/accounting/mej_standart_fo/legalframework/) (date accessed: 31.03.2014).

8. Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation of 02.04.2013, the number 36H (registered with the Ministry of Justice of Russia 27.05.2013, the number 28518) // [http://www.minfin.ru/ru/accounting/mej\\_standart\\_fo/legalframework/](http://www.minfin.ru/ru/accounting/mej_standart_fo/legalframework/) ( date of access: 31.03.2014).

9. Order of the Ministry of Finance of Russia dated 02.07.2010 no. 66n «Forms of Financial Statements» (as amended. From 04.12.2012, no. 154n) // [http://www.minfin.ru/ru/accounting/mej\\_standart\\_fo/legalframework /](http://www.minfin.ru/ru/accounting/mej_standart_fo/legalframework/) (date of access: 31.03.2014).

**Рецензенты:**

Ёлохова И.В., д.э.н., профессор, заведующая кафедрой «Управление финансами», ФГБОУ ВПО «Пермский национальный исследовательский политехнический университет», г. Пермь;

Третьякова Е.А., д.э.н., профессор, заведующая кафедрой «Экономическая теория» ФГБОУ ВПО «Пермский национальный исследовательский политехнический университет», г. Пермь.

Работа поступила в редакцию 18.04.2014.