



ИНСТИТУТ  
ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ  
БУХГАЛТЕРОВ  
И АУДИТОРОВ РОССИИ

# Вестник

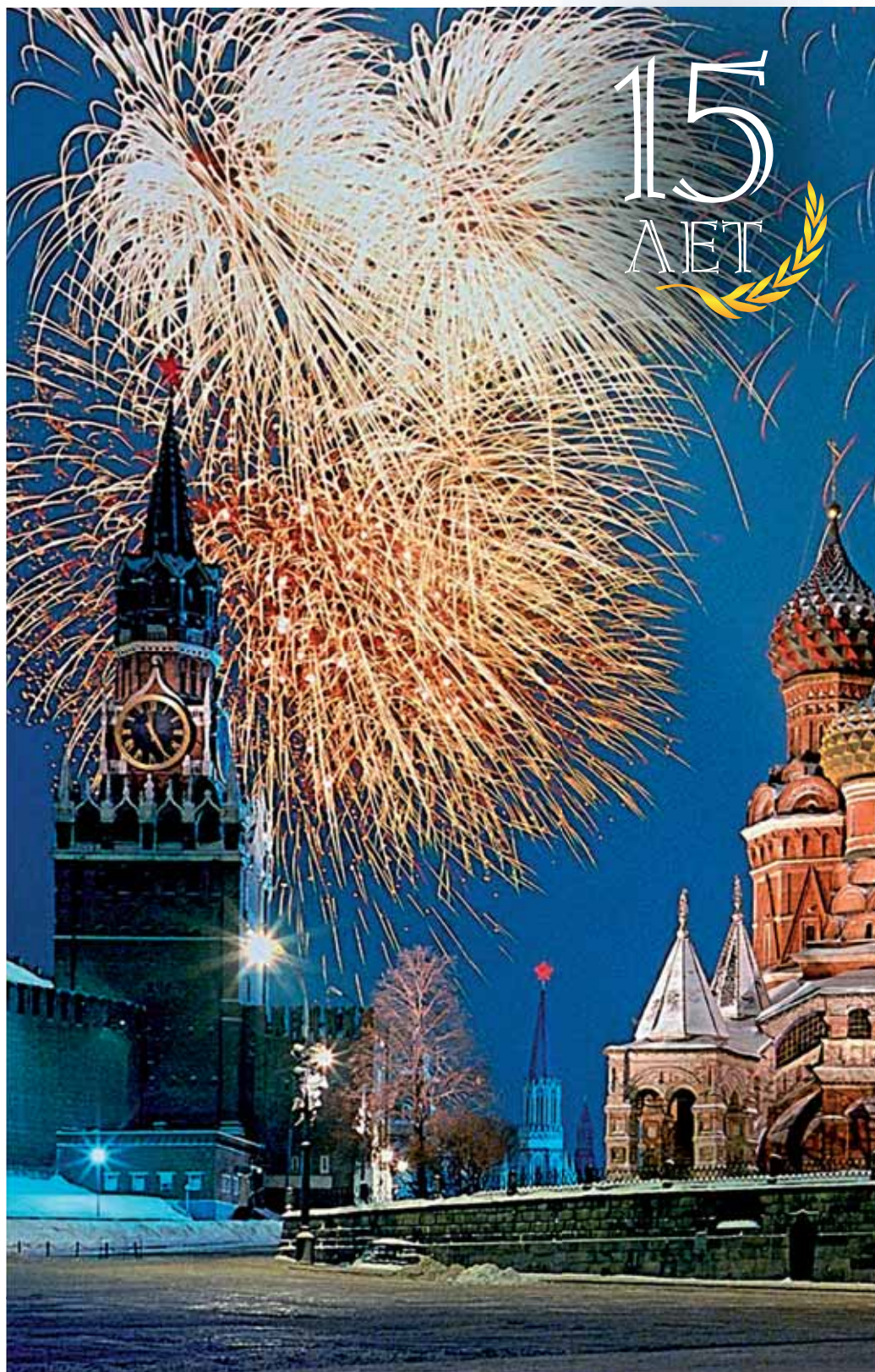
№1|2012

## ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БУХГАЛТЕРОВ

**Л.З. Шнейдман:**  
Россия  
вошла в клуб  
государств,  
использую-  
щих МСФО  
на законных  
основаниях  
С. 12

Проверка  
навыков:  
комплексная  
задача  
по составлению  
бухгалтерской  
(финансовой)  
отчетности  
коммерческой  
организации  
С. 16

Признание  
финансовых  
вложений  
в бухгалтерском  
учете  
С. 43



Действительный член







# ИПБ России

Институт  
профессиональных  
бухгалтеров и аудиторов  
России



Уважаемые коллеги!  
Дорогие друзья!

Начался юбилейный  
для ИПБ России год —  
Институт отмечает 15 лет  
со дня образования.

За эти годы создана уникальная  
система подготовки и аттестации  
профессиональных бухгалтеров,  
которая отвечает всем  
международным стандартам.  
Звание «Профессиональный  
бухгалтер» наполнено глубоким  
содержанием и получило  
в последние годы широкое  
распространение.

Это наши совместные достижения!

**Островский  
Олег Моисеевич,**

*основатель,*

*с 1997 по 2010 год*

*генеральный директор,*

*с 2011 года — президент*

*ИПБ России.*



## 5 Развитие бухгалтерского учета в России на основе МСФО



ИПБ России, ИПБ Московского региона и фонд «Национальная организация по стандартам финансового учета и отчетности» при поддержке и участии Министерства финансов РФ организовали Международный конгресс «Развитие бухгалтерского учета в России на основе МСФО».

## 12 Россия вошла в клуб государств, использующих МСФО на законных основаниях



Выступая на пленарном заседании Международного конгресса, **Л.З. ШНЕЙДМАН**, директор Департамента регулирования государственного финансового контроля, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и отчетности Минфина России, рассказал о состоянии реформирования бухгалтерского учета в России на основе МСФО.

## 39 Международные стандарты финансовой отчетности



Мы начинаем публиковать цикл статей, в которых будет раскрыта программа спецкурса ИПБ России «Международные стандарты финансовой отчетности». Изучая данные материалы, действительные члены ИПБ России могут проходить электронное тестирование и получать сертификаты по программе ежегодного повышения квалификации ИПБ России. Кроме того, получение сертификатов по всем частям данного курса в объеме 80 часов дает возможность получить дополнительный аттестат ИПБ России по специализации «Главный бухгалтер по международным стандартам финансовой отчетности».



## В ИПБ России

### 2 Новости

#### РЕПОРТАЖ

- 5 Развитие бухгалтерского учета в России на основе МСФО
- 12 Россия вошла в клуб государств, использующих МСФО на законных основаниях

## Новые возможности обучения

### ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ УМЕНИЯ И НАВЫКИ

- 16 Комплексная задача по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческих организаций
- 36 Руководство пользователя

## Дистанционное повышение квалификации

### МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

- 39 Принципы отчетности по МСФО  
**Д.А. Прокопович**

## Бухгалтерский учет: сложные разделы

### ПРАКТИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ

- 43 Признание финансовых вложений в бухгалтерском учете  
**Е.А. Мизиковский,**  
**О.М. Островский**

# Новости

## ИПБ России и Фонд НСФО провели международный конгресс



Н. Талибов, представитель Аудиторской Палаты Республики Азербайджан, и Е.И. Копосова, директор ИПБ России

8-9 декабря 2011 года в Москве прошел Международный конгресс «Развитие бухгалтерского учета в России на основе МСФО». Конгресс был организован Институтом профессиональных бухгалтеров и аудиторов

России, Институтом профессиональных бухгалтеров Московского региона и фондом «Национальная организация по стандартам финансового учета и отчетности» при поддержке и участии Министерства финансов РФ.

Репортаж о конгрессе читайте на с. 5.

## Россия вступила в эру МСФО

В декабре 2011 года состоялось долгожданное и знаменательное для всей бухгалтерской общественности событие – официальное опубликование и вступление в силу на территории Российской Федерации Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений к ним (далее – МСФО), в соответствии с приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160н и по согласованию с Федеральной службой по финансовым рынкам и Центральным банком Российской Федерации.

По случаю принятия МСФО на территории Российской Федерации 26 декабря 2011 года состоялось торжественное мероприятие, организованное Фондом НСФО, на котором присутствовали представители Минфина России, Банка России, ФСФР России, других государственных органов, ИПБ России. Была



Регистрация участников конгресса

представлена официальная публикация текстов МСФО в виде приложения к журналу «Бухгалтерский учет» № 12, 2011. Выступавшие отмечали историческое значение и важность данного события для страны. За активное участие в осуществлении признания МСФО в России были объявлены благодарности и вручены благодарственные письма Минфина России.

### ИПБ России принял участие в выставке «Бухгалтерский учет и аудит – 2012»

С 24 по 28 января 2012 года на ВВЦ проходила 19-я специализированная выставка «Бухгалтерский учет и аудит – 2012». Стенд ИПБ России на этой выставке был одним из центральных.

Представители ИПБ России ознакомили посетителей выставки с программами аттестации, которые институт предлагает бухгалтерам, а также с новыми курсами повышения квалификации, которые предоставляют членам ИПБ России возможность получить дополнительный аттестат профессионального бухгалтера: «МСФО», «Налоговый учет», «Внутренний аудит» и «Особенности профессиональной деятельности бухгалтера в торговле». Наибольший интерес посетители выставки проявили к возможности получения аттестата по специализациям «Внутренний аудит» и «МСФО», поскольку это наиболее перспективные направления для дальнейшего развития и карьерного роста в любом возрасте.

Как отмечают специалисты ИПБ России, среди посетителей выставки было много студентов экономических вузов, которые проявили большой интерес к деятельности института. Их интересовали возможности, которые ИПБ России предоставляет молодым бухгалтерам, желающим грамотно построить свою карьеру.

### В Омске прошел ежегодный конгресс «Бухгалтерский учет, налоги и аудит – 2011»

2 декабря 2011 года Омский ТИПБ совместно с Министерством финансов Омской области и ведущими компаниями региона провел ежегодный конгресс «Бухгалтерский учет, налоги и аудит – 2011». В работе конгресса приняли участие более 200 человек.



Церемония награждения

В работе конгресса приняла участие руководитель Департамента бюджетного учета и отчетности и долговых обязательств Министерства финансов Омской области С.И. Липова. Она выступила с докладом «Основные аспекты реализации Федерального закона от 08.05.2010 № 83-ФЗ». Напомним, что этот закон внес изменения в законодательство, направленные на совершенствование правового положения государственных муниципальных учреждений.

Представители Омского ТИПБ торжественно вручили на конгрессе медали и ордена за вклад в развитие бухгалтерской профессии, а также за активное участие в деятельности Омского ТИПБ и сотрудничество







Выставка  
«Все для бухгалтера»

по повышению квалификации профессиональных бухгалтеров. Состоялось награждение победителей и участников конкурса «Лучший бухгалтер Омской области – 2011», «Лучший молодой бухгалтер Омской области – 2011». Омский ТИПБ отмечает, что впервые в конкурсе приняли участие семейные династии.

Кроме того, на конгрессе были вручены благодарственные письма ректорам вузов и руководителям предприятий за плодотворное сотрудничество и поддержку высокого профессионального уровня специалистов бухгалтерских и финансовых служб.

В рабочей части конгресса прошли бесплатные семинары: «Развитие реформы законодательства для государственных учреждений» (лектор — И.А. Кяго, начальник экономического управления ФГБОУ ВПО «Омский государственный институт сервиса») и «Экономическая безопасность организации: способы оценки» (лектор — Л.А. Руди, канд. экон. наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» ФГБОУ ВПО «ОГИС»).

### Алтайский ТИПБиА взял новый курс

В целях оздоровления обстановки и активизации работы Алтайский ТИПБиА взял курс на внимание к личности каждого члена института и его семьи. Так, введена в действие система SMS-оповещения членов Алтайского ТИПБиА в целях поддержания регулярной связи и адресного извещения о мероприятиях института. Например, в декабре 2011 года отправлены напоминания должникам о членских

взносах, приглашения на семинар и курсы ПК, а также поздравление с Новым годом.

В рамках работы с компанией «Гарант» 14 декабря 2011 проведен первый совместный всероссийский спутниковый онлайн-семинар на тему «Годовой отчет за 2011 год для коммерческих организаций». В семинаре участвовали И.П. Лихникевич, канд. экон. наук, доцент, преподаватель МГУ им. М.В. Ломоносова, и преподаватели Алтайского ТИПБиА.

Кроме того, для детей членов Алтайского ТИПБиА в Алтайском государственном театре музыкальной комедии было организовано бесплатное рождественское представление.

### Конгресс бухгалтеров и аудиторов Ульяновской области – 2011

2 декабря 2011 года состоялся 10-й Конгресс бухгалтеров и аудиторов Ульяновской области, посвященный Дню российского бухгалтера и 13-летию образования Ульяновского ТИПБ.

Во время проведения конгресса состоялась церемония награждения победителей конкурса «Лучший бухгалтер Ульяновской области — 2011» и победителей 8-й областной студенческой олимпиады по бухгалтерскому учету «Кадровый резерв профессиональных бухгалтеров». Все конкурсанты были награждены ценными подарками и призами, которые предоставили организаторы конгресса.

Конкурс стал в Ульяновской области традиционным, проводится ежегодно с 2001 года. В нем принимают участие лучшие экономические кадры области. Областная олимпиада проводится среди студентов высших и средних специальных учебных заведений. Всего в 1-м туре олимпиады ежегодно участвуют около 20 учебных заведений, а это практически вся молодежь, обучающаяся по специальности «Бухгалтерский учет и аудит».

В практической части конгресса аттестованные преподаватели ИПБ России Э.Н. Багаутдинова, Л.И. Герасимова и Ю.А. Тихонов прочитали лекцию «Новое в налогообложении – 2012. Подготовка к годовой отчетности – 2011». Завершился конгресс розыгрышем призов от Ульяновского ТИПБ.

# Развитие бухгалтерского учета в России на основе МСФО

ИПБ России, ИПБ Московского региона и фонд «Национальная организация по стандартам финансового учета и отчетности» при поддержке и участии Министерства финансов РФ организовали Международный конгресс «Развитие бухгалтерского учета в России на основе МСФО».

Международный конгресс, проведенный 8-9 декабря 2011 года, стал масштабным мероприятием, в работе которого приняли участие представители профессиональных бухгалтерских объединений из различных стран. По их оценкам, конгресс был организован на самом высоком уровне, а тема — интересна для российских бухгалтеров и актуальна во всем мире.

**Р. Гасри**, исполнительный директор IFAC по работе с членами IFAC и внешне-го контроля качества, **М.В. Мишустин**, руководитель Федеральной налоговой службы, а также многие иностранные профессиональные объединения, с которыми у ИПБ России установлены партнерские и дружеские отношения, прислали в адрес организаторов и участников конгресса приветствия с пожеланием плодотворной работы.

По итогам конгресса его участники приняли резолюцию. С ее текстом можно ознакомиться на с. 10.

## Пленарное заседание

Важно отметить, что конгресс проходил при поддержке и участии Министерства финансов РФ. Материал, подготовленный на основании выступления **Л.З. Шнейдмана**, директора Департамента регулирования государственного финансового контроля, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и отчетности Минфина России, читайте на с. 12.

Открыла Международный конгресс **Л.И. Хоружий**, вице-президент ИПБ России и президент ИПБ Московского региона. В своем выступлении она подчеркнула, что последние десятилетия тема применения МСФО особенно актуальна для российских компаний.



*Л.И. Хоружий*

Это связано с тем, что глобальный экономический кризис выявил ряд проблем, делающих российскую экономику уязвимой к колебаниям на мировых рынках, к изменениям мировой экономической конъюнктуры.

Поэтому, по словам Л.И. Хоружий, сейчас крайне важно изучить причины того, что произошло в мировой экономике, изучить сценарии, по которым развивался кризис, и выработать меры, способные предотвратить подобное возможное развитие событий в будущем. Также необходимо выработать стратегию посткризисного устойчивого развития национальной экономики в условиях глобализации. Ведь Россия находится на пороге вступления в ВТО.

Устойчивое развитие экономики страны в условиях глобализации, считает Л.И. Хоружий, возможно лишь в случае, если мы воспользуемся интеллектуальными ресурсами постиндустриального общества. В сфере бухгалтерского учета этим ресурсом являются МСФО.



Президиум  
Международного  
конгресса

«Представители бухгалтерской и аудиторской профессии, учитывая накопленный профессиональный опыт и имеющийся научный потенциал, должны определить задачи бухгалтерского учета и бухгалтерской профессии в решении проблем введения МСФО в действие и приложить все усилия для достижения этой глобальной цели», — заключила Л.И. Хоружий.

**И.А. Козырев**, председатель Правления Фонда НСФО, в своем выступлении отметил, что представители Фонда НСФО твердо убеждены: Россия должна в полной мере участвовать в процессе не только выполнения международных стандартов, но и их создания. «Нужно объединять усилия профессионального сообщества России, вырабатывать консолидированное мнение и доводить его до Лондонского комитета».



И.А. Козырев

## Практическая часть

Круглый стол «Развитие бухгалтерского учета в России на основе МСФО: опыт негосударственного регулирования бухгалтерского учета» вызвал огромный интерес у участников конгресса. Координировал работу круглого стола **А.О. Бирин**, председатель Национального совета по стандартам финансовой отчетности Фонда НСФО. Он предложил участникам обсудить проблемы взаимодействия профсообщества и пользователей отчетности МСФО.

**Д.А. Прокопович**, председатель комитета ИПБ России по МСФО, выступил с докладом, посвященным вопросам практического применения и обучения МСФО. **Е.И. Копосова**, директор ИПБ России, рассказала о системе аттестации ИПБ России в условиях реформирования бухгалтерского учета на основе МСФО. Вопросы формирования интегрированной отчетности нашли отражение в выступлении **И.В. Юферева**, главы представительства АССА в России.

Существенную часть конгресса заняли практические семинары, посвященные сложным вопросам бухгалтерского учета и налогообложения. **Т.А. Шнайдерман**, заместитель начальника отдела методологии бухгалтерского учета и отчетности Департамента регулирования государственного финансового контроля, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и отчетности Минфина России, осветила вопросы формирования бухгалтерской отчетности за 2011 год и применение нормативных правовых актов.

**И.Е. Муравьева**, советник государственной гражданской службы 2 класса, рассказала об изменениях в применении НДС при совершении операций на внутреннем рынке. **В.Ю. Зудин**, заместитель директора компании «Такском», разъяснил порядок обмена электронными счетами-фактурами и возможность обмена другими документами в электронном виде.

Вопросы исчисления и уплаты налога на прибыль организаций нашли отражение в семинаре, который провела **В.А. Буланцева**, начальник отдела налогообложения прибыли организаций, Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России. **А.А. Лапина**, государственный советник 1 класса, посвятила свое выступление исчислению и уплате НДС/Л.





## Уважаемые участники Международного конгресса!



От имени Федеральной налоговой службы приветствую вас и желаю насыщенной и плодотворной работы!

Мероприятия подобного уровня являются ключевыми факторами успеха развития бухгалтерской профессии, повышения квалификации специалистов и перехода к современным стандартам учета, основанным на отечественном опыте и мировой практике.

Работа, которую осуществляют организаторы Конгресса – ИПБ России и НСФО – несомненно важна для дальнейшего экономического развития России. Она обеспечивает формирование элиты бухгалтерской профессии. Ведь только такие специалисты, владеющие самыми актуальными знаниями и навыками, могут быстро и эффективно адаптироваться к новациям в сфере отечественного налогового и бухгалтерского учета.

Общение в таком формате позволяет обсудить назревшие проблемы, донести их до представителей власти, сформулировать предложения, направленные на решение текущих и перспективных задач, которые в конечном итоге послужат импульсом для дальнейшего развития российской экономики.

Руководитель Федеральной  
налоговой службы

М. В. Мишустин



Победители в номинации по бухгалтерскому учету в коммерческих организациях



Победители в номинации по бухгалтерскому учету в государственных (муниципальных) учреждениях

## Церемония награждения

Одним из самых красочных моментов стала церемония награждения победителей Всероссийского конкурса на звание «Лучший бухгалтер России — 2011» и вручение премии имени Я.В. Соколова «Лучший преподаватель — 2011».

В 2011 году в конкурсе участвовали представители 52 регионов России. Наиболее активно себя проявили Саратовский, Омский, Новосибирский регионы. Проверить свои способности, знания и навыки решили 4290 участников, из которых 2763 человека прошли во II тур.

Лауреатами Всероссийского конкурса на звание «Лучший бухгалтер России — 2011» стали 200 участников. Большой популярностью пользовалась впервые введенная в этом году номинация «Лучший молодой бухгалтер». Лауреатами конкурса в 2011 году стали 159 студентов!

В номинации по бухгалтерскому учету в коммерческих организациях победителями Всероссийского конкурса «Лучший бухгалтер России» в 2011 году признаны:

- **Серикова Светлана Викторовна** (Омск),
- **Самойлова Лариса Геннадьевна** (Новосибирск),
- **Данякина Елена Ивановна** (Брянск),
- **Колбенев Владимир Станиславович** (Хабаровск),
- **Каштанова Ольга Евгеньевна** (Газпромтрансгаз, Н.Новгород),
- **Белуосова Екатерина Николаевна** (Екатеринбург),
- **Гошунова Анна Валерьевна** (Татарстан),
- **Федоров Дмитрий Николаевич** (Новгород),
- **Крючкова Людмила Юрьевна** (Газпром, Москва),
- **Куликова Ольга Владимировна** (Тюмень),
- **Пономарев Андрей Викторович** (Челябинск),
- **Писоцкая Ирина Витальевна** (Газпромдобыча, Надым),
- **Жукова Елена Юрьевна** (Иваново),
- **Константинова Наталья Юрьевна** (Псков).

Победителями в номинации по бухгалтерскому учету в государственных (муниципальных) учреждениях стали:





Победители в номинации «Лучший молодой бухгалтер»



Представители компании «Гарант» поздравили победителей конкурса



Лауреаты премии имени Я.В. Соколова «Лучший преподаватель»

- Долиная Светлана Анатольевна (Омск),
- Уланова Марина Владимировна (Новосибирск),
- Ткаченко Алла Эдуардовна (Тюмень),
- Глушак Юлия Владимировна (Якутия),
- Коконина Татьяна Анатольевна (Челябинск),
- Мальцева Инга Владимировна (Вологда),
- Маслова Ольга Владимировна (Кострома),
- Пахомов Арсений Александрович (Хакасия),
- Евстифеев Дмитрий Германович (Волгоград).

В номинации «Лучший молодой бухгалтер» победили:

- Кравченко Ольга Николаевна (Омск),
- Малышева Екатерина Борисовна (Чувашия),
- Александров Сергей Иванович (Астрахань),
- Магомедова Джамиля Магомедовна (Дагестан).

И, наконец, «Лучшими из Лучших» в 2011 году стали:

- Федоров Дмитрий Николаевич (Новгород),
- Мальцева Инга Владимировна (Вологда),
- Крючкова Людмила Юрьевна (Москва),
- Магомедова Джамиля Магомедовна (Дагестан).

Лауреатами премии имени Я.В. Соколова «Лучший преподаватель» в 2011 году названы:

- Рябова Раиса Ивановна (Москва),
- Власова Наталья Владимировна (Иркутск),
- Алборов Ролан Архипович (Удмуртия).

Победителей конкурса и лауреатов премии поздравили и вручили им подарки: **А.Н. Самойлов**, руководитель управления по работе с государственными органами компании «Такском», **Н.В. Старицина**, главный эксперт журнала «Налоговая политика и практика», и **А.А. Авраамов**, руководитель Отдела образовательных технологий компании «Гарант».



**International Federation of Accountants**

545 Fifth Avenue, 14th Floor, New York, NY 10017 USA

Tel +1 (212) 286-9344 Fax +1 (212) 286-9570 www.ifac.org

7 декабря 2011

**Приветствие участникам Международного конгресса бухгалтеров и аудиторов России**

**Уважаемые коллеги!**

Разрешите приветствовать участников Международного конгресса бухгалтеров и аудиторов от имени Международной федерации бухгалтеров.

Я хочу поздравить Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России с приближающимся 15-летним юбилеем и отметить 10-летие членства ИПБ России в МФБ. Пожалуйста, примите мои самые теплые сердечные поздравления.

За эти годы вы проделали большую работу для того, чтобы поднять уровень бухгалтерской профессии в России и укрепить ее высококачественными стандартами. МФБ поддерживает стремление ИПБ России укреплять и развивать бухгалтерскую профессию, которая должна служить интересам общества.

Членство ИПБ России в МФБ свидетельствует о том, что вы разделяете устремления мировой бухгалтерской профессии в отношении защиты общественных интересов, содействия развитию и экономическому росту во всем мире. Заслуживает признания ваша приверженность профессии. Это важно не только для России, но также и для всего мира.

В условиях глобализации мировой экономики тема конгресса «Развитие бухгалтерского учета, в России на основе международных стандартов бухгалтерского учета» особенно актуальна. Процесс перехода на единый международный финансовый язык непрост и требует больших затрат усилий и времени от всех тех, кто участвует в этой деятельности. Особую роль в этом призваны сыграть профессиональные общественные объединения.

Мы поздравляем вас и призываем продолжать начатую работу с таким же энтузиазмом. Мы убеждены, что сильные профессиональные организации увеличивают потенциал профессии, умножают возможности достижения ее целей.

Я призываю вас продолжить усилия по укреплению профессии в России, сохраняя принципы честности, прозрачности, профессионализма.

Желаю всем участникам и гостям конгресса интересной и плодотворной работы в рамках форума и в реализации его решений.

**Расселл Гатри**

**Исполнительный директор МФБ по работе с членами МФБ и внешнего контроля качества**



# Резолюция

## Международного конгресса бухгалтеров и аудиторов России «Развитие бухгалтерского учета в России на основе МСФО»

г. Москва, 8 – 9 декабря 2011 г.

Участники конгресса — бухгалтеры и аудиторы России, руководствуясь стратегическими планами государства по интегрированию российской экономики в мировой рынок, разделяют понимание необходимости продолжения экономических реформ в стране и поддерживают План Министерства финансов Российской Федерации на 2012-2015 годы по развитию бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на основе Международных стандартов финансовой отчетности.

Федеральные законы «О консолидированной финансовой отчетности», «О бухгалтерском учете», принятые в последнее время, а также Постановление Правительства Российской Федерации «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации» являются законодательной базой для реализации мероприятий, включенных в План. Учитывая вышеизложенное, участники конгресса рекомендуют профессиональному сообществу России:

1. Корпоративным и личным участием поддержать реализацию на практике мероприятий, включенных в План Министерства финансов Российской Федерации на 2012-2015 годы по развитию бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на основе Международных стандартов финансовой отчетности.
2. Некоммерческому партнерству «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России» продолжить работу по:
  - 2.1. дальнейшему развитию системы аттестации ИПБ России на основе стандартов Международной федерации бухгалтеров, внедрению новых форм и методов пред- и постквалификационного образования, ориентированных прежде всего на повышение качества обучения и удовлетворение требований общества к бухгалтерской профессии;
  - 2.2. участию в разработке и обсуждении проектов нормативных актов в области бухгалтерского учета и отчетности, аудита;
  - 2.3. взаимному признанию национальных сертификаций специалистов в области бухгалтерского учета в рамках стран СНГ;
  - 2.4. разработке предложений, касающихся развития саморегулирования в сфере оказания бухгалтерских услуг;
  - 2.5. разработке предложений по консолидации профессиональной деятельности в сфере бухгалтерского учета и аудита;
  - 2.6. расширению сотрудничества с зарубежными профессиональными объединениями в области бухгалтерского учета и аудита.

\*\*\*

Президентскому совету НП «ИПБ России» опубликовать все материалы конгресса в специальных печатных изданиях и довести эту информацию до всех заинтересованных лиц.

## Россия вошла в клуб государств, использующих МСФО на законных основаниях

Выступая на пленарном заседании Международного конгресса, **Л.З. Шнейдман**, директор Департамента регулирования государственного финансового контроля, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и отчетности Минфина России, рассказал о состоянии реформирования бухгалтерского учета в России на основе МСФО.

Введение МСФО в правовое поле России привело к совершенно новой для отечественной бухгалтерии ситуации.



*Л.З. Шнейдман*

### **МСФО введены в правовое поле России**

2011 год был необычайно урожайным на события в области бухгалтерского учета. Во-первых, принят новый Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», который вступит в силу с 1 января 2013 года.

Во-вторых, приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160н на территории Российской Федерации введены МСФО. По существу, введение МСФО в правовое поле России привело к совершенно новой для отечественной бухгалтерии ситуации, когда в бухгалтерском учете параллельно действуют два комплекта профессиональных стандартов – международные стандарты и российские правила бухгалтерского учета.

В-третьих, определен План развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на основе Международных стандартов финансовой отчетности на 2012–2015 годы (приказ Минфина России от 30.11.2011 № 440, далее – План развития бухгалтерского учета на 2012-2015 годы). Этот документ дает представление о том, в каких направлениях будет развиваться отечественная бухгалтерия до 2015 года.

По мнению Л.З. Шнейдмана, принятие этих документов – свидетельство развития бухгалтерского учета в стране в соответствии с общемировыми тенденциями (более чем в 100 странах МСФО используются в той или иной степени). Это позволяет с полным правом сказать, что Россия вошла в клуб государств, использующих международные стандарты финансовой отчетности, на законных основаниях.

Перечисленные документы – очередной этап реализации объявленной Минфином России в 2004 году Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу (одобрена приказом Минфина России от 01.07.2004 № 180, далее – Концепция).

### **Два комплекта профессиональных стандартов**

Согласно Концепции, бухгалтерский учет в России должен развиваться в двух основных направлениях: непосредственное использование МСФО для составления консолидированной финансовой отчетности и использование международных стандартов в качестве



Международные стандарты предназначены для решения одной главной задачи – формирование внешней отчетности о финансовом положении и финансовых результатах деятельности организации.

основы для национальных стандартов бухгалтерского учета. Уже в 2004 году Минфин России заявил, что в отечественной бухгалтерии будут действовать два комплекта стандартов: МСФО для составления консолидированной финансовой отчетности и национальные стандарты для отчетности юридического лица.

Л.З. Шнейдман отметил, что до сих пор в Минфин России поступают вопросы: зачем необходимы два комплекта? почему нельзя отказаться от российских стандартов? Ведь еще ранее Правительство РФ приняло решение, что реформирование бухгалтерского учета в России будет происходить на основе МСФО.

Ответ на эти вопросы определяется международными тенденциями развития бухгалтерского учета, явлениями, которые происходят в отечественной бухгалтерской практике, и тем, каким образом формируется и развивается бухгалтерская профессия в нашей стране.

«Очевидно, что в ближайшей перспективе использование двух комплектов стандартов является наиболее целесообразной моделью, — заявил Л.З. Шнейдман. — Почему? Потому что существует ряд факторов, ограничивающих повсеместное применение международных стандартов финансовой отчетности для составления отчетности юридического лица».

Прежде всего, международные стандарты предназначены для решения одной главной задачи – формирование внешней отчетности о финансовом положении и финансовых результатах деятельности организации. А в рамках бухгалтерского учета юридического лица формируется масса иной информации, которая необходима для надзорных целей, для регулирования рынка ценных бумаг, для государственной статистики, для контроля использования целевых средств, для разрешения различного рода споров и т.д.

Другая причина использования двух комплектов стандартов заключается в том, что международные стандарты основаны на профессиональном суждении. Л.З. Шнейдман считает, что в российской практике бухгалтерского учета еще нет достаточного опыта применения профессионального суждения. «Требуется формирование соответствующих навыков у специалистов в области бухгалтерского учета».

Кроме того, МСФО основаны на применении справедливой стоимости, достаточный опыт определения которой в России также практически отсутствует. Равно как и отсутствуют необходимые для такого определения активные рынки. Это не означает, что справедливая стоимость не может применяться для целей составления отчетности (многие компании, которые уже составляют отчетность по МСФО, используют ее). Но



говорить о широком применении этого вида оценки, на взгляд Л.З. Шнейдмана, еще рано: в этой сфере опыта пока недостаточно.

МСФО – это система принципов составления финансовой отчетности и требований к ней. В России начато движение к такому построению стандартов бухгалтерского учета, но пока российские традиционные стандарты бухгалтерского учета – это совокупность конкретных предписаний и регламентов, как себя вести в той или иной ситуации, как подходить к разрешению того или иного вопроса. Поэтому российские бухгалтеры еще должны научиться работать при подобном построении нормативно-правовой базы.

Наконец, еще одна причина, по которой необходимы два комплекта стандартов, – это риск того, что если МСФО будут признаны в качестве национальных стандартов для составления отчетности юридического лица, возможность их толковать, определять, что соответствует стандартам, а что нет, получают надзорные, налоговые и другие контролирующие органы. Это может существенно дискредитировать МСФО.

Смысл введения МСФО заключается в том, чтобы обеспечить сопоставимость информации, представляемой организациями, находящимися в разных странах. Поэтому система построения, выпуска международных стандартов и работы с ними нацелена на то, чтобы по возможности исключить национальный элемент в толковании применения МСФО.

Перечисленные причины побуждают применять два комплекта профессиональных стандартов в бухгалтерском учете. Основу для использования этих двух комплектов составляет уже почти полностью обновленная законодательная база ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности.

### **Обновленная законодательная база**

Как уже было сказано, в 2011 году был принят Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Он практически полностью снимает все ограничения и исключает препятствия для составления любых видов отчетности, в том числе и отчетности по МСФО. Закон определяет МСФО в качестве основы для национальных стандартов.

Л.З. Шнейдман отметил, что новый Закон о бухгалтерском учете вводит механизмы общественного контроля за национальными стандартами бухгалтерского учета, обеспечивает более широкое участие профессиональной и деловой общественности в разработке, подготовке и принятии стандартов бухгалтерского учета.

Вторая составляющая обновленной законодательной базы – это Федеральный закон от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности». Он частично введен в действие в 2010 году, а частично вступает в силу в 2012 году. Этот закон придает официальный статус консолидированной финансовой отчетности.

По словам Л.З. Шнейдмана, до принятия Закона о консолидированной финансовой отчетности нередко велась дискуссия о том, является ли составление консолидированной отчетности обязательным для организаций. Ведь такая отчетность не была поименована в Законе о бухгалтерском учете.

Сегодня этот вопрос решен. Закон о консолидированной финансовой отчетности однозначно говорит о том, что наравне с отчетностью юридического лица, составляемой в соответствии с Законом о бухгалтерском учете, каждая организация должна составлять консолидированную финансовую отчетность, то есть отчетность того же самого юридического лица, но отражающую контроль над другими организациями.

Сегодня Закон о консолидированной финансовой отчетности распространяется напрямую только на общественно значимые организации: кредитные учреждения, страховые организации, иные организации, ценные бумаги которых допущены к обращению на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

Действие Закона о консолидированной финансовой отчетности постепенно будет распространяться и на другие категории организаций. Согласно Плану развития бухгалтерского учета на 2012–2015 годы, в ближайшей перспективе применять положения данного закона будут все открытые акционерные общества, наиболее важные предприятия с государственным участием, некоторые иные категории организаций, представляющие особый интерес для рынка, пользователей финансовой информации и государства.

Смысл введения МСФО заключается в том, чтобы обеспечить сопоставимость информации, представляемой организациями, находящимися в разных странах.



Сегодня, когда МСФО стали частью нормативной базы ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации, можно не издавать какие-то отечественные стандарты, а использовать МСФО по таким вопросам.

Закон о консолидированной финансовой отчетности вступает в силу поэтапно. Страховые организации, организации, ценные бумаги которых допущены к обращению на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг, обязаны применять закон с отчетности за 2012 год, так как в 2011 году МСФО признаны для применения на территории России.

Что касается организаций, ценные бумаги которых допущены к обращению на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг и которые составляют консолидированную финансовую отчетность по иным, отличным от МСФО, международно признанным правилам, а также организации, облигации которых допущены к обращению на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то для них закон вступает в силу с 2015 года. Но при желании такие организации могут начать составлять сводную отчетность по МСФО и раньше.

Заметим, что кредитные учреждения по распоряжению Центрального банка России составляют консолидированную финансовую отчетность, начиная с отчетности за 2004 год. По существу, банковская система уже с 2004 года использует МСФО.

### Ближайшие планы

Л.З. Шнейдман сообщил, что в Плане развития бухгалтерского учета на 2012-2015 годы заложены изменения политики, которую Минфин России проводил в отношении национальных стандартов бухгалтерского учета.

Сегодня, когда МСФО введены в правовое поле России, когда с 1 января 2012 года они стали частью нормативной базы ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации, можно не издавать какие-то отечественные стандарты, а использовать МСФО по таким вопросам. Речь идет, например, о таких вопросах, как обесценение активов, объединение бизнеса, инвестиционная недвижимость, отложенные налоги, выплаты, основанные на акциях, отчетность в условиях гиперинфляции.

По словам Л.З. Шнейдмана, Минфин России предполагает в 2012 году в тесном сотрудничестве с профессиональной



и деловой общественностью определить перечень вопросов, по которым не будут издаваться национальные правила.

Что касается традиционных, основополагающих вопросов бухгалтерского учета, которые имеют отношение к деятельности практически любой организации в России, таких как учет основных средств, учет материально-производственных запасов, учет нематериальных активов, представление отчетности, то по ним по-прежнему будут существовать российские правила, разработанные на основе соответствующих международных стандартов. Эти правила будут в высокой степени близки к тем стандартам, которые принимает Совет по МСФО.

Что дальше? «Нас ожидает серьезная кропотливая работа по изучению, пониманию и применению на практике МСФО», — сказал Л.З. Шнейдман. Когда в 2004 году Минфин России одобрил Концепцию, согласно которой бухгалтерский учет в России должен развиваться на основе МСФО, многие восприняли это скептически. Ведь несмотря на то, что о необходимости перехода на МСФО говорилось с 1993 года, ситуация менялась слишком медленно.

«Уверю, что сейчас ситуация изменилась кардинально, и тот, кто по-прежнему недооценивает необходимость изучения МСФО, перестройки своей работы с учетом МСФО и навыков, которые необходимы для составления отчетности в новых условиях, тот безмерно отстает от развития отечественного бухгалтерского учета», — заключил Л.З. Шнейдман.



## Уважаемые читатели!

Предлагаем вашему вниманию разработанные ИПБ России Методические рекомендации к профессиональному учебному продукту «Комплексная задача по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческих организаций». Руководство пользователя к этому продукту размещено на с. 36.

# Комплексная задача по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческих организаций

Одним из направлений деятельности Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России является организация предквалификационного и постквалификационного образования, ориентированного на развитие у бухгалтеров и других представителей смежных профессий профессиональных знаний, умений, навыков, ценностей, обеспечивающих их профессиональную компетентность.

Основной акцент в образовательном процессе изначально был сделан на приобретение обучаемыми основополагающих знаний, поскольку переход от политики государственного монополизма в экономике к рыночному регулированию требовал от профессионалов прежде всего новых знаний в области бухгалтерского учета, аудита, налогообложения, права, финансового менеджмента и др.

Однако профессиональное обучение не может ограничиваться достижением только одной цели – усвоением обучаемыми лицами определенной совокупности знаний. Не менее значимым для достижения целей обучения является также приобретение ими профессиональных умений и навыков, то есть развитие у них способностей совершать те или иные действия.

Учитывая вышеизложенное, руководство ИПБ России признало целесообразным и своевременным инициировать создание в рамках своей деятельности линейки учебных продуктов, ориентированных на формирование, развитие и проверку у обучаемых лиц достигнутого уровня овладения соответствующими профессиональными умениями и навыками.

Под *умением* понимается способность к действию, не достигшему наивысшего

уровня сформированности, совершаемому полностью сознательно. *Навык* же – это способность к действию, достигшему наивысшего уровня сформированности, совершаемому автоматизированно, без осознания промежуточных шагов.

Таким образом, умение и навык различаются по степени овладения конкретным действием. При этом умение – первично по отношению к навыку: обучаемый, выполняя действие, фиксирует в сознании каждый шаг совершаемого действия. При неоднократном совершении этого действия умение совершенствуется, промежуточные шаги этого процесса перестают осознаваться, действие выполняется полностью автоматизированно – образуется навык в выполнении этого действия, то есть умение переходит в навык.

Взаимосвязь умений и навыков определяется также характером действий. Действия в рассматриваемом аспекте классифицируются как элементарные (простые) и сложные. Выполнение сложного действия состоит из многих шагов. Если действие элементарное (простое), его выполнение формируется обычно как навык. Например, навык раскрытия информации об основных средствах в бухгалтерском балансе.

Если же действие сложное, его выполнение, как правило, формируется как умение, в состав которого входит



один или несколько навыков. Например, составление бухгалтерского баланса – это умение, а раскрытие в нем информации об отдельных элементах (активах, обязательствах, капитале) может быть навыком.

Исходя из вышеизложенного, можно заключить, что умение и навыки в зависимости от характера действия, взаимодействуют двояко:

1) Умение как первоначальный уровень овладения простым действием в результате тренировки переходит в навык – высший уровень овладения этим действием;

2) Умение как способность осознанно выполнять сложное действие с помощью ряда навыков выполнения простых действий, из которых состоит сложное.

Рассматриваемый в настоящих рекомендациях продукт относится к профессиональной деятельности, осуществляемой в сфере бухгалтерского учета коммерческих организаций, и касается одного из сегментов этой деятельности – составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее по тексту – отчетность).

Продукт нацелен на формирование у обучаемых лиц умения составлять отчетность (сложное действие) с помощью приобретаемых в процессе обучения навыков выполнения простых действий, связанных с раскрытием в отчетности информации о влиянии отдельных хозяйственных операций на изменения отчетного периода. В процессе обучения рекомендуется учитывать следующие уровни овладения умениями и навыками:

- 1-й уровень – обучаемые умеют выполнять простые действия, но лишь при достаточной помощи преподавателя;
- 2-й уровень – обучаемые умеют выполнять простые действия самостоятельно, но лишь по образцу, подражая действиям коллег;
- 3-й уровень – обучаемые способны часть простых действий выполнять самостоятельно и сознательно, а часть простых действий выполнять автоматизированно и безошибочно.

Комментируя третий уровень овладения умениями и навыками, необходимо отметить, что автоматизированное и безошибочное выполнение простых действий (сформированный навык) предоставляет возможность профессиональному бухгалтеру переключать контроль за действием на контроль

**Составление бухгалтерского баланса – это умение, а раскрытие в нем информации об отдельных элементах (активах, обязательствах, капитале) может быть навыком.**

за результатом действия, то есть акцентировать внимание на внешней ситуации.

Такой навык применительно к рассматриваемому продукту развивает способность к прогнозированию (моделированию) последствий от различных управленческих решений на этапе их принятия. В настоящее время это качество актуально и востребовано в любой профессиональной среде.

## Цели учебного продукта

Учебный продукт может использоваться в следующих целях:

- для очного повышения квалификации профессиональных бухгалтеров и иных заинтересованных лиц в системе непрерывного повышения квалификации ИПБ России. Факт повышения квалификации в объеме 40 часов удостоверяется Сертификатом ИПБ России соответствующего образца;
- для дистанционного (заочного) повышения квалификации профессиональных бухгалтеров и иных заинтересованных лиц в системе непрерывного повышения квалификации ИПБ России. Факт повышения квалификации в объеме 40 часов удостоверяется Сертификатом ИПБ России соответствующего образца;
- для получения профессиональными бухгалтерами и иными заинтересованными лицами Диплома ИПБ России, удостоверяющего наличие у них умений и навыков составления бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческой организации. Диплом выдается при условии успешного решения задачи в объеме 20 хозяйственных операций после очного или заочного повышения квалификации в объеме 40 часов по рассматриваемой теме;
- для индивидуального тренинга и проверки уровня овладения умениями и навыками составления бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческой организации в режиме онлайн (на сайте ИПБ России в рубрике «Проверь себя»);
- для тестирования преподавателей УМЦ в целях допуска их к использованию учебного продукта в системе непрерывного повышения квалификации профессиональных бухгалтеров с выдачей соответствующего сертификата.



## Описание учебного продукта

Учебный продукт представляет собой комплексную задачу. Формирование задачи и ее решение осуществляется в электронной системе ИПБ России.

Решение каждой задачи заключается в составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период в объеме:

- бухгалтерского баланса,
- отчета о прибылях и убытках,
- отчета о движении денежных средств.

Указанные формы отчетов прилагаются к настоящим Рекомендациям (см. с. 29 – 34).

Исходными данными для решения задачи являются:

- отчетные показатели за 2010 год;
- хозяйственные операции за 2011 год;
- учетная политика на 2011 год.

Все числовые показатели измеряются в тысячах рублей. Числовые значения в хозяйственных операциях приводятся только в цифровом виде (без единицы измерения). Например, 10 (10 тыс. руб.) или 1000 (1 000 тыс. руб.).

Хозяйственные операции за 2011 год формируются автоматически методом случайной выборки. Операции не связаны между собой. Количество операций для одной задачи может составлять 10, 40 и 20 операций в зависимости от целей, для достижения которых используется задача (см. раздел «Цели учебного продукта»). Порядок выборки хозяйственных операций из электронной базы данных ИПБ России для каждой задачи отличается глубиной этой выборки (см. раздел «Состав задачи»).

Хозяйственные операции охватывают следующие темы базового курса Программы (ИПБ России) подготовки и аттестации профессиональных бухгалтеров в коммерческих организациях по разделу «Бухгалтерский учет»:

- основные средства,
- доходные вложения в материальные ценности,
- нематериальные активы,
- результаты исследований и разработок,
- материально-производственные запасы,
- финансовые вложения,
- денежные средства,
- расчеты,
- капитал,
- доходы и расходы, финансовый результат отчетного года,

Учетная политика в рамках рассматриваемого учебного продукта является дополнительным источником информации к хозяйственным операциям, которые могут иметь альтернативные способы отражения в бухгалтерском учете.

- влияние изменений валютных курсов,
- события после отчетной даты,
- оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы,
- государственная помощь,
- информация по прекращаемой деятельности,
- информация об участии в совместной деятельности,
- порядок раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности организации последствий изменения учетной политики,
- порядок раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности организации изменений оценочных значений,
- порядок раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности организации последствий исправления ошибок.

Учетная политика в рамках рассматриваемого учебного продукта является дополнительным источником информации к хозяйственным операциям, которые могут иметь альтернативные способы отражения в бухгалтерском учете.

Хозяйственные операции могут оказывать различное влияние на формирование отчетных показателей. В связи с этим их можно подразделить на операции, оказывающие влияние:

- на формирование показателей бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств. Например, в отчетном периоде организация оплатила поставщику с расчетного счета пени в сумме 20 за просрочку исполнения обязательства;
- на формирование показателей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках. Например, в отчетном периоде организация начислила амортизацию по объектам основных средств в сумме 500. Расходы на амортизацию включены в себестоимость продаж отчетного периода;
- на формирование показателей бухгалтерского баланса и отчета о движении денежных средств. Например, в отчетном периоде организация погасила за счет краткосрочного кредита краткосрочные обязательства перед поставщиками и подрядчиками на общую сумму 10 000;
- на формирование показателей бухгалтерского баланса. Например, в отчетном периоде организация признала



краткосрочное обязательство перед поставщиком за поставленные и введенные в эксплуатацию объекты основных средств в сумме 700;

- на изменение отчетных показателей за 2010 год. Например, в связи с изменением учетной политики или исправлением ошибок.

Некоторые хозяйственные операции не оказывают влияние на изменение отчетных показателей. Например, в отчетном периоде организация начислила и приняла к вычету НДС по строительно-монтажным работам, выполненным хозяйственным способом, в сумме 100.

Все итоговые показатели (в том числе промежуточные), содержащиеся в отчетах, подсчитываются автоматически.

Числовые показатели по налогам, участвующие в хозяйственных операциях, не связаны с действующими ставками налогообложения. Это обусловлено

**Все итоговые показатели (в том числе промежуточные), содержащиеся в отчетах, подсчитываются автоматически.**

необходимостью упрощения работы с цифровыми показателями.

### Бухгалтерский баланс

Бухгалтерский баланс (далее по тексту – баланс) содержит исходные данные по состоянию на 31 декабря 2010 года.

Решение задачи в части баланса заключается в формировании показателей баланса на основе исходных данных.

При решении задачи обучаемое лицо должно зарегистрировать изменения (увеличение или уменьшение) соответствующих показателей, обусловленные конкретной хозяйственной операцией отчетного периода. При этом указываются номер строки и графы (3 или 4) баланса и сумма изменения. Увеличение оформляется знаком «+», уменьшение знаком «-». Рассмотрим несколько примеров регистрации хозяйственных операций в бухгалтерском балансе (примеры 1, 2, 3).

*В отчетном периоде организация оплатила поставщику с расчетного счета пени в сумме 20 за просрочку исполнения обязательства.*

*Регистрация операции осуществляется следующим образом:*

№ строки	№ графы	Сумма, тыс. руб.
113.2	3	-20
122	3	-20

*Таким образом, регистрация данной операции повлияет на изменение показателей в следующих строках бухгалтерского баланса (графа 3): 113, 113.2, 115, 116, 122, 123, 135.*

#### Пример 1

*В отчетном периоде после утверждения годовой бухгалтерской отчетности за 2010 год была выявлена существенная ошибка – завышена амортизация по объектам основных средств на сумму 50. По состоянию на 31 декабря 2010 года амортизация в сумме 30 была включена в затраты в незавершенном производстве, в сумме 20 включена в себестоимость продаж 2010 года. Пересчет налогов в связи с исправлением ошибки не рассматривается.*

*Регистрация операции осуществляется следующим образом:*

№ строки	№ графы	Сумма, тыс. руб.
103.1	4	+50
109.2	4	-30
122	4	+20

*Таким образом, регистрация данной операции повлияет на изменение показателей в следующих строках бухгалтерского баланса (графа 4): 103, 103.1, 108, 109, 109.2, 115, 116, 122, 123, 135.*

#### Пример 2

*В отчетном периоде организация начислила и приняла к вычету НДС по строительно-монтажным работам, выполненным хозяйственным способом, в сумме 100.*

*Эту операцию необходимо зарегистрировать в Примечаниях как не влияющую на изменение показателей бухгалтерского баланса.*

#### Пример 3



После того как все хозяйственные операции будут зарегистрированы, программа сформирует бухгалтерский баланс на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2011 года (с выводом на экран монитора). При этом показатели, на которые не повлияли и которых не коснулись хозяйственные операции 2011 года, включаются в баланс на отчетную дату в суммах по состоянию на 31 декабря 2010 года.

## Отчет о прибылях и убытках

Отчет о прибылях и убытках (далее по тексту – отчет) содержит исходные данные о доходах, расходах и прибыли, а также о показателях, размещенных в разделе «Справочно», за 2010 год.

Решение задачи заключается в формировании отчетных показателей на основе хозяйственных операций 2011 года и учетной политики на 2011 год.

Отчетные показатели формируются методом накопления изменений в результате регистрации хозяйственных операций. Показатели по итоговым строкам 203, 206, 212, 218 и 221 подсчитываются автоматически.

Показатели отчета (за исключением итоговых) формируются независимо друг от друга, без логической взаимосвязи, поскольку цель задачи заключается в развитии у обучаемых лиц умений и навыков правильного раскрытия в бухгалтерской отчетности информации на основе виртуальной совокупности хозяйственных операций.

Показатели отчета, которые вычитаются, автоматически выводятся на экран в скобках.

При решении задачи обучаемое лицо должно зарегистрировать изменения

(увеличение или уменьшение) соответствующих отчетных показателей, обусловленные конкретными хозяйственными операциями. При этом указываются номер строки и графы (3 или 4) отчета и сумма изменения. Рассмотрим несколько примеров регистрации хозяйственных операций (примеры 4, 5).

Показатель по строке 213 «Текущий налог на прибыль» в обычной практике определяется по данным к счету 68 «Расчеты с бюджетом», исходя из величины условного расхода (дохода), скорректированной на суммы постоянного налогового обязательства (актива), увеличения или уменьшения отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отчетного периода.

Применительно к настоящему учебному продукту в строке 213 регистрируются со знаком «+» следующие операции:

- начисление условного расхода по налогу на прибыль;
- начисление постоянного налогового обязательства;
- начисление отложенного налогового актива;
- погашение отложенного налогового обязательства.

Со знаком «-» регистрируются следующие операции:

- начисление постоянного налогового актива;
- начисление отложенного налогового обязательства;
- погашение отложенного налогового актива (см. пример 6).

Показатель по строке 215 «Изменение отложенных налоговых обязательств» (графа 3) в обычной практике

### Пример 4

*В отчетном периоде организация оплатила поставщику с расчетного счета пени в сумме 20 за просрочку исполнения обязательства. Регистрация операции в отчете осуществляется следующим образом:*

№ строки	№ графы	Сумма, тыс. руб.
211	3	+20

### Пример 5

*В отчетном периоде после утверждения годовой бухгалтерской отчетности за 2010 год была выявлена существенная ошибка – завышена амортизация по объектам основных средств на сумму 50. По состоянию на 31 декабря 2010 года амортизация в сумме 30 была включена в затраты в незавершенном производстве, в сумме 20 включена в себестоимость продаж 2010 года. Пересчет налогов в связи с исправлением ошибки не рассматривается. Регистрация операции в отчете осуществляется следующим образом:*

№ строки	№ графы	Сумма, тыс. руб.
202	4	-20



**Пример 6**

В отчетном периоде организация отразила в бухгалтерском учете:  
 а) условный расход по налогу на прибыль в сумме 100;  
 б) постоянное налоговое обязательство в сумме 10;  
 в) постоянный налоговый актив в сумме 5.

Регистрация операции в отчете осуществляется следующим образом:

№ строки	№ графы	Сумма, тыс. руб.
213	3	+105
214	3	+5

Регистрация этой операции, а также подобных ей, может быть осуществлена и другим способом:

№ строки	№ графы	Сумма, тыс.руб.
213	3	+100
213	3	+10
213	3	-5
214	3	+10
214	3	-5

определяется как разность между кредитовыми и дебетовыми оборотами по счету 77 «Отложенные налоговые обязательства» (далее по тексту – ОНО) в части корреспонденции со счетом 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Если разница положительная (увеличение ОНО), в строке 215 отчета числовое значение отражается в скобках. При определении чистой прибыли (убытка) увеличение ОНО вычитается из показателя по строке 212 «Прибыль (убыток) до налогообложения».

Применительно к рассматриваемому учебному продукту при регистрации операций, связанных с отражением в бухгалтерском учете ОНО (Дебет 68 Кредит 77), числовой показатель регистрируется в строке 215 со знаком «+» (увеличение).

Если разница отрицательная (снижение ОНО), в строке 215 числовое значение отражается без скобок. При определении чистой прибыли (убытка) снижение ОНО прибавляется к показателю по строке 212 «Прибыль (убыток) до налогообложения».

Применительно к рассматриваемому учебному продукту при регистрации операций, связанных с погашением ОНО (Дебет 77 Кредит 68), числовой показатель регистрируется в строке 215 со знаком «-» (снижение).

Если по окончании регистрации всех операций, изменяющих показатель по строке 215, будет сформирован итог со знаком «+», на экран монитора он будет выведен автоматически в скобках, если со знаком «-» — без скобок в абсолютном значении (модуле) числа (примеры 7,8,9).

**Пример 7**

В отчетном периоде организация отразила в бухгалтерском учете:  
 а) условный расход по налогу на прибыль в сумме 100;  
 б) отложенное налоговое обязательство в сумме 20.

Регистрация операции в отчете осуществляется следующим образом:

№ строки	№ графы	Сумма, тыс. руб.
213	3	+100
213	3	-20
215	3	+20

Показатели по строкам 213 и 215 будут автоматически отражены на мониторе в скобках соответственно: (80) и (20).



## Пример 8

В отчетном периоде организация отразила в бухгалтерском учете условный расход по налогу на прибыль в сумме 100 и погасила отложенное налоговое обязательство в сумме 15.

Регистрация операции в отчете осуществляется следующим образом:

№ строки	№ графы	Сумма, тыс. руб.
213	3	+100
213	3	+15
215	3	-15

Показатель по строке 213 будет автоматически отражен на мониторе в скобках – (115), а показатель в строке 215 без скобок – 15.

## Пример 9

В отчетном периоде организация:

а) начислила условный расход по налогу на прибыль в сумме 100;

б) начислила отложенное налоговое обязательство в сумме 20;

в) погасила отложенное налоговое обязательство в сумме 15.

Регистрация операции в отчете осуществляется следующим образом:

№ строки	№ графы	Сумма, тыс. руб.
213	3	+100
213	3	-20
213	3	+15
215	3	+20
215	3	-15

Показатели по строкам 213 и 215 будут автоматически отражены на мониторе в скобках соответственно: (95) и (5).

Показатель по строке 216 «Изменение отложенных налоговых активов» (гр. 3) в обычной практике определяется как разность дебетовых и кредитовых оборотов по счету 09 «Отложенные налоговые активы» (далее по тексту – ОНА) в части корреспонденции со счетом 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Если разница отрицательная (снижение ОНА), в строке 216 числовое значение отражается в скобках. При определении чистой прибыли (убытка) снижение ОНА вычитается из показателя по строке 212 «Прибыль (убыток) до налогообложения».

Применительно к рассматриваемому учебному продукту при регистрации операций по погашению ОНА (Дебет 68 Кредит 09), числовой показатель регистрируется в строке 216 со знаком «-» (снижение).

Если разница положительная (увеличение ОНА), в строке 126 числовое значение отражается без скобок. При определении чистой прибыли

(убытка) увеличение ОНА прибавляется к показателю по строке 212 «Прибыль (убыток) до налогообложения».

Применительно к рассматриваемому учебному продукту при регистрации операций по отражению ОНА (Дебет 09 Кредит 68), числовой показатель регистрируется в строке 216 со знаком «+» (увеличение).

Если по окончании регистрации всех операций, изменяющих показатель по строке 216, будет сформирован итог со знаком «-», на экран монитора он будет автоматически выведен в скобках, если со знаком «+» — без скобок (примеры 10, 11, 12).

После того, как все хозяйственные операции будут зарегистрированы, программа сформирует отчет о прибылях и убытках за 2011 год. При этом показатели, на которые не повлияли хозяйственные операции 2011 года, включаются в графу 3 отчета в нулевых значениях, а в графу 4 — в исходных значениях 2010 года.



В отчетном периоде организация начислила:

- а) условный расход по налогу на прибыль в сумме 100;  
 б) отложенный налоговый актив в сумме 20.

Регистрация операции в отчете осуществляется следующим образом:

№ строки	№ графы	Сумма, тыс. руб.
213	3	+100
213	3	+20
216	3	+20

Показатель по строке 213 будет автоматически отражен на мониторе в скобках – (120), а показатель по строке 216 без скобок – 20.

### Пример 10

В отчетном периоде организация начислила в бухгалтерском учете условный расход по налогу на прибыль в сумме 100 и погасила отложенный налоговый актив в сумме 15.

Регистрация операции в отчете осуществляется следующим образом:

№ строки	№ графы	Сумма, тыс. руб.
213	3	+100
213	3	-15
216	3	-15

Показатели по строкам 213 и 216 будут автоматически отражены на мониторе в скобках соответственно: (85) и (15).

### Пример 11

В отчетном периоде организация:

- а) начислила условный расход по налогу на прибыль в сумме 100;  
 б) начислила отложенный налоговый актив в сумме 20;  
 в) погасила отложенный налоговый актив в сумме 15.

Регистрация операции в отчете осуществляется следующим образом:

№ строки	№ графы	Сумма, тыс. руб.
213	3	+100
213	3	+20
213	3	-15
216	3	+20
216	3	-15

Показатель по строке 213 будет автоматически отражен на мониторе в скобках – (105), а показатель по строке 216 без скобок – 5.

### Пример 12

## Отчет о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств (далее по тексту – отчет) раскрывает информацию о движении денежных средств и денежных эквивалентов (высоколиквидных финансовых вложений, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и не подвержены значительному риску изменения стоимости).

Отчет содержит исходные данные о движении денежных средств и денежных эквивалентов за 2010 год. Решение задачи заключается в формировании отчетных показателей на основе хозяйственных операций 2011 года.

Отчетные показатели формируются методом накопления изменений в результате регистрации хозяйственных операций. Показатели по строкам 401, 402, 403, 404, 405, 406, 407, 408, 409, 410 и 412 подсчитываются автоматически. Показатели отчета,



**Пример 13**

*В отчетном периоде организация-комиссионер реализовала товары комитета на сумму 840, в том числе НДС – 140. Платежи от покупателей поступили на расчетный счет организации-комиссионера и полностью были перечислены комитенту.*

*Данная операция не подлежит включению в отчет на основании подпункта «а» пункта 16 Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011) и должна быть зарегистрирована в рубрике «Примечание».*

**Пример 14**

*В отчетном периоде организация-лицензиар признала и погасила краткосрочную задолженность лицензиата по уплате фиксированного разового платежа за предоставленное право использования программы для ЭВМ в сумме 1500. Платеж поступил на расчетный счет.*

*Регистрация операции в отчете осуществляется следующим образом:*

<b>№ строки</b>	<b>№ графы</b>	<b>Сумма, тыс. руб.</b>
401.2	3	+1500

**Пример 15**

*В отчетном периоде организация погасила обязательство перед поставщиком за поставленные запчасти в сумме 360 (НДС – не рассматривается). Обязательство погашено за счет полученного в банке краткосрочного кредита.*

*Регистрация операции в отчете осуществляется следующим образом:*

<b>№ строки</b>	<b>№ графы</b>	<b>Сумма, тыс. руб.</b>
402.1	3	+360
407.1	3	+360

**Пример 16**

*В I квартале отчетного периода организация купила и продала краткосрочные финансовые вложения (векселя ОАО «Сбербанк России»). При этом платежи с расчетного счета в счет погашения обязательств перед кредиторами по операциям покупки векселей составили 1000, а поступления на расчетный счет от покупателей векселей составили 1050.*

*Регистрация операции в отчете осуществляется следующим образом:*

<b>№ строки</b>	<b>№ графы</b>	<b>Сумма, тыс. руб.</b>
401.3	3	+50

**Пример 17**

*В отчетном периоде организация признала и погасила краткосрочное обязательство перед банком по процентам по долгосрочному кредиту в сумме 200. Кредит получен и используется для реконструкции цеха основного производства. Платеж банку осуществлен с расчетного счета.*

*Регистрация операции в отчете осуществляется следующим образом:*

<b>№ строки</b>	<b>№ графы</b>	<b>Сумма, тыс. руб.</b>
405.1	3	+200

**Пример 18**

*В отчетном периоде участником организации погашена задолженность по дополнительным взносам в уставный капитал в сумме 3 тыс. долл. США. Курс доллара на дату внесения платежа в кассу организации был установлен ЦБ РФ в размере 30 руб/долл. Остаток валюты в кассе на дату внесения платежа составлял 1 тыс. долл. США, или 25.*

*Регистрация операции в отчете осуществляется следующим образом:*

<b>№ строки</b>	<b>№ графы</b>	<b>Сумма, тыс.руб.</b>
407.2	3	+90
413	3	+5



*В отчетном периоде с расчетного счета организации получены денежные средства в кассу на общую сумму 100.*

*Данная операция не подлежит включению в отчет на основании подпункта «д» пункта 6 Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011) и должна быть зарегистрирована в рубрике «Примечание».*

**Пример 19**

*В декабре 2011 года организация внесла денежные средства в сумме 3000 с расчетного счета на депозитный вклад до востребования.*

*Данная операция не подлежит включению в отчет на основании подпункта «а» пункта 6 Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011) и должна быть зарегистрирована в рубрике «Примечание».*

**Пример 20**

которые вычитаются, автоматически выводятся на экран в скобках.

В процессе решения задачи обучаемое лицо должно зарегистрировать изменения (увеличение или уменьшение) соответствующих отчетных показателей, обусловленные конкретными хозяйственными операциями. При этом указываются номер строки и графы (3 или 4) отчета и сумма изменения (примеры 13 -20).

Для регистрации операций, содержащих косвенные налоги (НДС, акцизы), предназначены строки 401.5 и 402.6. Если в состав задачи входит несколько операций с косвенными налогами, необходимо каждую операцию зарегистрировать соответственно и в поступлениях (строка

401.5), и в платежах (строка 402.6). По окончании решения задачи программа автоматически «свернет» показатели в этих строках и выведет сальдо, которое будет отражено либо в строке 401.5, либо в строке 402.6 (примеры 21, 22).

При регистрации в отчете операций необходимо руководствоваться Положением по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011).

**Состав задачи**

Состав задачи формируется в зависимости от целей использования учебного продукта.

*1. В отчетном периоде в кассу организации внесены наличные денежные средства в счет погашения краткосрочной задолженности покупателя за ранее проданную продукцию в сумме 50, в том числе НДС – 8.*

<b>№ строки</b>	<b>№ графы</b>	<b>Сумма, тыс. руб.</b>
401.1	3	+42
401.5	3	+8

*2. В отчетном периоде с расчетного счета погашены обязательства перед поставщиками за полученное сырье и материалы для целей текущей деятельности на общую сумму 10000, в том числе НДС – 2000 (принимается к вычету).*

<b>№ строки</b>	<b>№ графы</b>	<b>Сумма, тыс. руб.</b>
402.1	3	+8000
402.6	3	+2000

*По окончании регистрации всех операций, включенных в задачу, показатель в строке 401.5 (графа 3) будет равен 0, а в строке 402.6 (графа 3) – 1992.*

*В отчетном периоде организация оплатила по чеку счет транспортной организации в сумме 24, в том числе НДС 4 (не принимается к вычету) за транспортные услуги по доставке основных материалов от поставщика до склада.*

<b>№ строки</b>	<b>№ графы</b>	<b>Сумма, тыс.руб.</b>
402.1	3	+24

**Пример 21**

**Пример 22**

В случае использования учебного продукта для целей очного повышения квалификации профессиональных бухгалтеров и иных заинтересованных лиц в системе непрерывного повышения квалификации ИПБ России формируются три задачи (мини, пробная и итоговая). Они ориентированы на проверку овладения обучаемыми лицами умениями и навыками, исходя из трех его уровней, о которых было сказано выше.

**Первая задача (мини)** включает в себя по одной хозяйственной операции из следующих тем базового курса Программы (ИПБ России) подготовки и аттестации профессиональных бухгалтеров в коммерческих организациях по разделу «Бухгалтерский учет»:

- Тема 4. Основные средства;
- Тема 6. Нематериальные активы;
- Тема 8. Материально-производственные запасы;
- Тема 9. Финансовые вложения;
- Тема 10. Денежные средства;
- Тема 11. Расчеты;
- Тема 12. Капитал;
- Тема 14. Доходы и расходы, финансовый результат отчетного периода;
- Тема 18. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы;
- Тема 21. Государственная помощь.

Всего 10 хозяйственных операций. Задача включает операции, изменяющие статьи всех трех отчетов, а также

«нулевые операции», операции, изменяющие в бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках графы 3 и 4, операции, зависящие от учетной политики. При очной форме повышения квалификации эта задача решается с помощью преподавателя, который объясняет обучаемым, каким образом должны быть раскрыты в отчетности хозяйственные операции, составляющие задачу.

**Вторая задача (пробная)** включает в себя хозяйственные операции из тех же тем базового курса Программы (ИПБ России) подготовки и аттестации профессиональных бухгалтеров в коммерческих организациях по разделу «Бухгалтерский учет», что и первая. Отличие второй задачи состоит в количестве включаемых в задачу хозяйственных операций (40 операций). Увеличение количества хозяйственных операций связано с необходимостью более полного охвата базового курса, так как некоторые темы имеют сложную структуру и включают в себя несколько подтем.

При очной форме повышения квалификации эта задача решается коллективно путем обсуждения каждой хозяйственной операции. Организацию обсуждения обеспечивает преподаватель.

**Третья задача (итоговая)** включает 20 хозяйственных операций из наиболее актуальных для практической деятельности тем базового курса Программы (ИПБ России) подготовки и аттестации

Таблица 1. Состав второй задачи

Тема (№, название)	Подтема	Количество хозяйственных операций
4. Основные средства	Учет вложений в приобретение и строительство объектов основных средств	2
	Учет основных средств	2
5. Доходные вложения в материальные ценности		1
6. Нематериальные активы		2
7. Результаты исследований и разработок		2
8. Материально-производственные запасы	Общие аспекты учета	1
	Материалы	1
	Готовая продукция	1
	Товары	1
9. Финансовые вложения		2
10. Денежные средства	Касса	1
	Расчетные счета и прочие денежные средства	1
	Валютные счета	1



Тема (№, название)	Подтема	Количество хозяйственных операций
11. Расчеты	С поставщиками и подрядчиками	1
	С покупателями и заказчиками	1
	По займам и кредитам	1
	По налогу на добавленную стоимость	1
	По налогу на прибыль	1
	По прочим налогам	1
	С персоналом	1
	С учредителями	1
	С разными дебиторами и кредиторами	1
	По договору доверительного управления имуществом	1
12. Капитал	Уставный капитал	1
	Собственные акции	1
	Резервный капитал	1
	Добавочный капитал	1
	Нераспределенная прибыль	1
14. Доходы и расходы, финансовый результат отчетного года	Доходы и расходы от обычных видов деятельности	2
	Прочие доходы и расходы	2
18. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы		2
21. Государственная помощь		1

профессиональных бухгалтеров в коммерческих организациях по разделу «Бухгалтерский учет».

Эта задача решается обучаемыми индивидуально без помощи преподавателя и коллег.

Хозяйственные операции, относящиеся к таким темам базового курса Программы, как «Влияние изменений валютных курсов» (Тема 16), «События после отчетной даты» (Тема 17), «Информация по прекращаемой деятельности» (Тема 22), «Информация об участии в совместной деятельности»

(Тема 23), «Порядок раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности организации последствий изменения учетной политики» (Тема 28), «Изменений оценочных значений» (Тема 29), «Последствия исправления ошибок» (Тема 30) включены в связанные с ними темы, вошедшие в состав вышеуказанных задач.

В случае использования учебного продукта для целей дистанционного (заочного) повышения квалификации профессиональных бухгалтеров и иных заинтересованных лиц в системе непрерывного повышения квалификации ИПБ

Таблица 2. Состав третьей задачи

Тема (№, название)	Подтема	Количество хозяйственных операций
4. Основные средства		2
6. Нематериальные активы		1
8. Материально-производственные запасы		1
9. Финансовые вложения		1
10. Денежные средства	Расчетные счета и прочие денежные средства	1
	Валютные счета	1

Тема (№, название)	Подтема	Количество хозяйственных операций
11. Расчеты	С поставщиками и подрядчиками	1
	С покупателями и заказчиками	1
	По займам и кредитам	1
	По налогу на добавленную стоимость	1
	По налогу на прибыль	1
	С персоналом	1
	С учредителями	1
12. Капитал	Уставный капитал	1
	Добавочный капитал	1
	Нераспределенная прибыль	1
14. Доходы и расходы, финансовый результат отчетного года	Доходы и расходы от обычных видов деятельности	1
	Прочие доходы и расходы	1
18. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы		1

России формируется третья (итоговая) задача (20 хозяйственных операций).

Для получения профессиональными бухгалтерами и иными заинтересованными лицами дополнительной специализации по теме «Составление бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческой организации» на экзамене предлагается решить третью задачу (20 хозяйственных операций).

Для индивидуального тренинга и проверки имеющегося уровня овладения умениями и навыками составления бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческой организации в режиме онлайн на сайте ИПБ России в рубрике «Проверь себя» предлагается первая задача (10 хозяйственных операций).

Для тестирования преподавателей УМЦ в целях допуска к использованию настоящего учебного продукта в системе непрерывного повышения квалификации профессиональных бухгалтеров с выдачей соответствующего сертификата предназначена вторая задача (40 хозяйственных операций).

### Оценка решения задачи

Оценка решения задачи включает в себя оценку правильности составления:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о прибылях и убытках;
- отчета о движении денежных средств.

Кроме того, оцениваются умения и навыки работы с хозяйственными

### Библиотека профессионального бухгалтера



**Экономика. Словарь: Учебное пособие** / В.М. Пушкарева. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2012. – 232 с.: 60х90 1/16. (переплет). ISBN 978-5-9558-0229-9

Рекомендовано Методическим советом НОУ высшего профессионального образования «ИНЭП» в качестве учебного пособия для подготовки бакалавров по направлению «Экономика» всех профилей.

Для студентов и преподавателей вузов экономических специальностей, для специалистов финансовых и налоговых служб, предпринимателей.

**Код – 166950.01.01. Цена оптовая – 179.90**

**Отдел по работе с библиотеками вузов и ссузов:** тел.: (495) 363-4260 (доб. 228, 229, 519, 516, 548), e-mail: basebook@infra-m.ru

**Книга-почтой:** тел.: (495) 363-4260 (доб. 246, 248), факс: (495) 363-4260 (доб. 232), e-mail:

podpiska@infra-m.ru

**Следите за новинками на сайте:** www.infra-m.ru, e-mail: books@infra-m.ru



Таблица 3. Алгоритм определения оценки

Показатель	Бухгалтерский баланс	Отчет о прибылях и убытках	Отчет о результатах движения денежных средств	Хозяйственные операции
A	1	2	3	4
1. Количество заданных показателей по каждой хозяйственной операции (для графы 4 – количество хозяйственных операций)	a	b	c	d
2. Из строки 1 количество показателей (операций), сформированных правильно	a1	b1	c1	d1
3. Алгоритм	$K1 = (\sum a1 : \sum a) \times 100\%$	$K2 = (\sum b1 : \sum b) \times 100\%$	$K3 = (\sum c1 : \sum c) \times 100\%$	$K4 = (\sum d1 : \sum d) \times 100\%$

Таблица 4. Минимальная оценка

Категория экзаменуемого	Бухгалтерский баланс	Отчет о прибылях и убытках	Отчет о результатах движения денежных средств	Хозяйственные операции
A	1	2	3	4
1. Преподаватели	90%	80%	70%	80%
2. Прочие	80%	70%	60%	70%


операциями. Предлагаемый метод обеспечивает комплексный подход к оценке результата. С одной стороны, оцениваются умения и навыки работы с хозяйственными операциями, с другой стороны, умения и навыки формирования бухгалтерской отчетности. Например, экзаменуемый показал неудовлетворительный результат:

- при формировании отчета о движении денежных средств.
- в части обработки операций, связанных с учетом доходных вло-

жений в материальные ценности и финансовых вложений,

Данная методика оценки позволит подготовить для экзаменуемого лица конкретные рекомендации по повышению профессиональной компетентности.

Алгоритм, используемый для определения оценки, приведен в табл. 3.

Экзамен считается выдержанным, если по каждому компоненту общей оценки достигнут уровень не ниже минимального. 

### Библиотека профессионального бухгалтера



**Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО): Учебник** / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2012. – 398 с.: 60x90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-9558-0207-7

Рекомендовано РФ Научно-методическим советом по заочному экономическому образованию в качестве учебника для студентов ВУЗ, обучающихся по специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Материал позволяет изучить правила организации и ведения бухгалтерского учета деятельности коммерческих организаций согласно международным стандартам финансовой отчетности в целях использования получаемой информации в управлении хозяйствующими субъектами. Учебник иллюстрирован таблицами, рисунками, бухгалтерскими схемами, аналитическими расчетами, примерами практических ситуаций; в конце каждой главы даются задания. Для студентов всех экономических специальностей,

слушателей системы подготовки и повышения квалификации аудиторов и профессиональных бухгалтеров, аспирантов, соискателей, специалистов бухгалтерских и экономических служб.

**Код – 086254.03.01. Цена оптовая – 249.90.** Информацию об условиях приобретения см. на с. 28.

Утв. приказом Минфина РФ  
от 2 июля 2010 г. № 66н

## Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 20 11 г.

Организация \_\_\_\_\_ ххххх \_\_\_\_\_ по ОКПО  
Идентификационный номер налогоплательщика ххххх \_\_\_\_\_ ИНН  
Вид экономической деятельности \_\_\_\_\_ ххххх \_\_\_\_\_ по ОКВЭД  
Организационно-правовая форма / форма собственности \_\_\_\_\_ ххххх \_\_\_\_\_ по ОКОПФ/ОКФС  
Единица измерения: тыс. руб. (млн руб.) **тыс. руб.** по ОКЕИ  
Местонахождение (адрес) \_\_\_\_\_ ххххх \_\_\_\_\_

Коды		
0710001		
31	12	2011
384		

№ строки	Показатель	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.
1	2	3	4
	<b>АКТИВ</b>		
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>		
100	Нематериальные активы		700
101	Результаты исследований и разработок		500
102	Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов		500
103	Основные средства		20300
103.1	<i>Основные средства</i>		19 000
103.2	<i>Незавершенные капитальные вложения</i>		1 300
104	Доходные вложения в материальные ценности		8 000
105	Финансовые вложения		4700
105.1	<i>Паи и акции</i>		1 000
105.2	<i>Долговые ценные бумаги</i>		500
105.3	<i>Предоставленные займы</i>		200
105.4	<i>Вклады по договору простого товарищества</i>		2 000
105.5	<i>Депозитные вклады</i>		1 000
106	Отложенные налоговые активы		300
107	Прочие внеоборотные активы		0
108	Итого по разделу I		35 000
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>		
109	Запасы		185 690
109.1	<i>Материалы</i>		48 000

1	2	3	4
109.2	Затраты в незавершенном производстве (издержках обращения)		30 000
109.3	Готовая продукция		100 000
109.4	Товары для перепродажи		55
109.6	Товары отгруженные		3 000
109.7	Выполненные этапы по незавершенным работам		4 600
109.8	Животные на выращивании и откорме		35
110	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям		170
111	Дебиторская задолженность		32417
111.1	Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты		3 000
111.1.1	Покупатели и заказчики		2 800
111.1.2	Расчеты с персоналом по прочим операциям		200
111.2	Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты		29417
111.2.1	Покупатели и заказчики		25 000
111.2.2	Авансы выданные		3 000
111.2.3	Расчеты с подотчетными лицами		10
111.2.4	Расчеты с персоналом по прочим операциям		1 000
111.2.5	Расчеты с учредителями		400
111.2.6	Прочие дебиторы		7
112	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)		34 400
112.1	Паи и акции		300
112.2	Долговые ценные бумаги		100
112.3	Предоставленные займы		8 000
112.4	Вклады по договору простого товарищества		16 000
112.5	Депозитные вклады		10 000
113	Денежные средства и денежные эквиваленты		67 523
113.1	Касса		70
113.2	Расчетные счета		60 600
113.3	Валютные счета		1 500
113.4	Аккредитивы		170
113.5	Чековые книжки		5 000
113.6	Переводы в пути		183
113.7	Денежные эквиваленты		0
114	Прочие оборотные активы		0
115	Итого по разделу II		320 200
116	<b>БАЛАНС</b>		355 200





№ строки	Показатель	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.
<b>ПАССИВ</b>			
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>			
117	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)		234 900
118	Собственные акции, выкупленные у акционеров		(100)
119	Переоценка внеоборотных активов		200
120	Добавочный капитал (без переоценки)		1 000
121	Резервный капитал		2 000
122	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		15 000
123	Итого по разделу III		253000
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
124	Заемные средства		18 000
125	Отложенные налоговые обязательства		300
126	Оценочные обязательства		1 700
127	Прочие обязательства		0
128	Итого по разделу IV		20000
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
129	Заемные средства		5 000
130	Кредиторская задолженность		77050
130.1	<i>Поставщики и подрядчики</i>		50 000
130.2	<i>Авансы, полученные от покупателей и заказчиков</i>		25 000
130.3	<i>Персонал по оплате труда</i>		1 500
130.4	<i>Подотчетные лица</i>		150
130.5	<i>Задолженность перед государственными внебюджетными фондами</i>		170
130.6	<i>Задолженность по налогам и сборам</i>		200
130.7	<i>Прочие кредиторы</i>		30
131	Доходы будущих периодов		70
132	Оценочные обязательства		80
133	Прочие обязательства		0
134	Итого по разделу V		82200
135	<b>БАЛАНС</b>		355200

Руководитель \_\_\_\_\_ Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

« 30 » марта 20 12 г.

Утв. приказом Минфина РФ  
от 2 июля 2010 г. № 66н

### Отчет о прибылях и убытках

за \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_ 2011 г.

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Организация \_\_\_\_\_ ххххх по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ ИНН

Вид экономической деятельности \_\_\_\_\_ ххххх по ОКВЭД

Организационно-правовая форма / форма собственности \_\_\_\_\_ хххх

по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб. \_\_\_\_\_ по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2011
384		

№ строки	Показатель	За _____ - _____	За _____ - _____
		20__ 11 г.	20__ 11 г.
1	2	3	4
201	Выручка		115000
202	Себестоимость продаж		(90 000)
203	Валовая прибыль (убыток)		25 000
204	Коммерческие расходы		(2100)
205	Управленческие расходы		(8000)
206	Прибыль (убыток) от продаж		14 900
207	Доходы от участия в других организациях		800
208	Проценты к получению		900
209	Проценты к уплате		(2000)
210	Прочие доходы		600
211	Прочие расходы		(0)
212	Прибыль (убыток) до налогообложения		15 200
213	Текущий налог на прибыль		(200)
214	в т. ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		0
215	Изменение отложенных налоговых обязательств		(300)
216	Изменение отложенных налоговых активов		300
217	Прочее		0
218	Чистая прибыль (убыток)		15 000
	<b>СПРАВОЧНО</b>		
219	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		200
220	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		0
221	Совокупный финансовый результат периода		15200
222	Базовая прибыль (убыток) на акцию		0
223	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		0

Руководитель \_\_\_\_\_ Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

« 30 » марта 20 12 г.

Утв. приказом Минфина РФ  
от 2 июля 2010 г. №66н

### Отчет о движении денежных средств

за \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_ 20 11 г.

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Организация \_\_\_\_\_ ххххх по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ ИНН

Вид экономической

деятельности \_\_\_\_\_ ххххх по ОКВЭД

Организационно-правовая форма / форма собственности \_\_\_\_\_ ххххх

тыс. руб.

по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб. / млн руб. (ненужное зачеркнуть)

по ОКЕИ

Коды		
0710004		
31	12	2011
384/385		

№ строки	Показатель	За _____ - _____	
		20 11 г.	20 11 г.
1	2	3	4
	<b>Денежные потоки от текущих операций</b>		
<b>401</b>	<b>Поступления — всего</b>		100000
	в том числе:		
401.1	от продажи продукции, товаров, работ и услуг		90000
401.2	арендных платежей, лицензионных платежей, роялти и иных аналогичных платежей		7000
401.3	от перепродаж финансовых вложений		0
401.4	прочие поступления		3000
401.5	косвенные налоги		0
<b>402</b>	<b>Платежи — всего</b>		(84603)
	в том числе:		
402.1	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги		(45000)
402.2	в связи с оплатой труда работников		(37000)
402.3	проценты по долговым обязательствам		(2000)
402.4	налога на прибыль		(600)
402.5	прочие платежи		(3)
402.6	косвенные налоги		(0)
<b>403</b>	<b>Сальдо денежных потоков от текущих операций</b>		15397
<b>404</b>	<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>		
	<b>Поступления — всего</b>		5400
	в том числе:		
404.1	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)		500
404.2	от продажи акций (долей участия) в других организациях		1000
404.3	от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)		3000



1	2	3	4
404.4	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях		800
404.5	прочие поступления		100
<b>405</b>	<b>Платежи – всего</b>		(14000)
405.1	в том числе: в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов		(10000)
405.2	в связи с приобретением акций (долей участия) в других организациях		(4000)
405.3	в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам		(0)
405.4	процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива		(0)
405.5	прочие платежи		(0)
<b>406</b>	<b>Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности</b>		(8600)
407	<b>Денежные потоки от финансовых операций</b> Поступления – всего		23400
	в том числе:		
407.1	получение кредитов и займов		23000
407.2	денежных вкладов собственников (участников)		0
407.3	от выпуска акций,увеличения долей участия		400
407.4	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.		0
407.5	прочие поступления		0
408	Платежи - всего		(5000)
408.1	в том числе: собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников		(5000)
408.2	на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)		(0)
408.3	в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов		(0)
408.4	прочие платежи		(0)
409	Сальдо денежных потоков от финансовых операций		18400
410	<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>		25197
411	<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</b>		42326
412	<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>		67523
413	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		0

Руководитель \_\_\_\_\_ Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

« 30 » марта 20 12 г.

## Руководство пользователя

Предлагаем читателям внимательно ознакомиться с данным руководством к профессиональному учебному продукту «Комплексная задача по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческих организаций» в системе дистанционного повышения квалификации. За подробными разъяснениями можно обратиться в информационно-технический центр по телефонам: +7 (495) 609-07-09, 720-54-55 или по электронной почте: info@ipbr.org.

Профессиональный учебный продукт «Комплексная задача по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческих организаций» является частью программного комплекса ИПБ России по проверке навыков по составлению отчетности.

Целью данного курса повышения квалификации является формирование у специалиста умения составлять отчетность с помощью навыков выполнения простых действий, связанных

с раскрытием в отчетности информации о влиянии отдельных хозяйственных операций на изменения отчетного периода.

Курс рассчитан на 40 часов, идущих в зачет ежегодного повышения квалификации профессиональных бухгалтеров.

Стоимость услуг по организации проведения тестирования по навыкам составляет 3600 руб.

Кроме того, получение сертификата по данному курсу дает возможность

Рис.1. Образец интерфейса комплексной задачи

**Программно-технологический комплекс "Система проверки навыков"**

Румакина Виктория Сергеевна  
Необработанные хозяйственные операции №№ 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8

До окончания теста: 2 час. 41 минут 50 секунд Завершить тестирование

Формы бухгалтерской(финансовой) отчетности: Бухгалтерский баланс				Выберите нужную хозяйственную операцию:			
№ строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.	Номер задания	Был ответ	Введенные Вами данные	Содержание операции
1	2	3	4	1	Нет	Отобразить	На отчетную дату созданный ранее резерв под обесценение вложений в акции (краткосрочные финансовые вложения) увеличен на 10.
	<b>Бухгалтерский баланс</b>			2	Нет	Отобразить	В отчетном периоде на расчетный счет Лицензиара поступил паушальный (разовый) платеж по договору о предоставлении права использования патента на изобретение в сумме 1200. На отчетную дату часть паушального платежа в сумме 1150 включена в выручку.
	<b>АКТИВ</b>			Хозяйственная операция не выбрана.			
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>						
100	Нематериальные активы	0	700				
101	Результаты исследований и разработок фактической (первоначальной) стоимости нематериальных активов	0	500				
102	Незавершенные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов	0	500				
103	Основные средства	0	20300				
103.1	Основные средства	0	19000				
103.2	Основания для признания расходов	0	1300				
	Бухгалтерский баланс						
	Отчет о прибылях и убытках						
	Отчет о движении денежных средств						

Рис. 2. Пример решения хозяйственной операции

**Программно-технологический комплекс "Система проверки навыков"**

Румакина Виктория Сергеевна  
Необработанные хозяйственные операции №№ 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8

До окончания теста: 2 час. 54 минут 27 секунд Завершить тестирование

112	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	290	34400
112.1	Паи и акции	290	300
112.2	Долговые ценные бумаги	0	100
112.3	Предоставленные займы	0	8000
112.4	Вклады по договору простого товарищества	0	16000
112.5	Депозитные вклады	0	10000
113	Денежные средства и денежные эквиваленты	0	67523
113.1	Касса	0	70
113.2	Расчетные счета	0	60600
113.3	Валютные счета	0	1500
113.4	Аккредитивы	0	170
113.5	Чековые книжки	0	5000
113.6	Переводы в пути	0	183
113.7	Денежные эквиваленты	0	0
114	Прочие оборотные активы	0	0
115	Итого по разделу II	290	320200
116	<b>БАЛАНС</b>	290	355200
<b>ПАССИВ</b>			

1	Да	Отобразить	вложений в акции (краткосрочные финансовые вложения) увеличен на 10.
2	Нет	Отобразить	В отчетном периоде на расчетный счет Лицензиара поступил паушальный (разовый) платеж по договору о предоставлении права использования патента на изобретение в сумме 1200. На отчетную дату часть паушального платежа в сумме 1150 включена в выручку.
3	Нет	Отобразить	В отчетном периоде списана готовая продукция по фактической производственной себестоимости на сумму 2000, уничтоженная ураганом. На отчетную дату признана задолженность перед одним из учредителей Организации (ООО) в сумме 1000.0, в связи с

Выбрана следующая хозяйственная операция №1

На отчетную дату созданный ранее резерв под обесценение вложений в акции (краткосрочные финансовые вложения) увеличен на 10.

Показатели отчетности	Строка	Числовые значения	Удалить
<b>Бухгалтерский баланс</b>			
112.1 Паи и акции	3	-10	<a href="#">Удалить</a>
122 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	3	-10	<a href="#">Удалить</a>
<b>Отчет о прибылях и убытках</b>			
211 Прочие расходы	3	+10	<a href="#">Удалить</a>

Внести изменения в показатели отчетности

претендовать на получение диплома ИПБ России по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческой организации, применяющей общий режим налогообложения.

Доступ к учебному продукту осуществляется в системе электронного тестирования на официальном сайте ИПБ России ([www.ipbr.org](http://www.ipbr.org)) в разделе «ИПБ России:// Обучение / Электронное тестирование / Дистанционное повышение квалификации».

При первом обращении к системе дистанционного повышения квалификации необходимо зарегистрироваться. В дальнейшем следует пользоваться зарегистрированным паролем. Подробная инструкция о регистрации в системе дистанционного повышения квалификации, просмотре результатов, получении сертификата и передаче тестирования размещена на сайте ИПБ России.

Остановимся на особенностях прохождения тестирования при решении комплексной задачи.

Тестирование производится без прерыва в течение 180 минут с момента получения задачи на экране компьютера.

По истечении 180 минут тестирование прекращается.

При щелчке по ссылке «Начать тестирование по данному курсу» открывается страница системы электронного тестирования, которая содержит индивидуальную комплексную задачу для тестирования (далее – задача). Задача содержит 20 хозяйственных операций. Образец интерфейса комплексной задачи представлен на рис. 1.

Рабочая зона поделена на три части. В левой части экрана находятся формы бухгалтерской (финансовой) отчетности, а именно «Бухгалтерский баланс», «Отчет о прибылях и убытках», «Отчет о движении денежных средств», которые первоначально содержат только исходные данные по состоянию на 31 декабря 2010 года, необходимые для решения задачи.

Переход между формами бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется с помощью выбора соответствующей формы в нижней части экрана. Движение по показателям в каждой форме бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется с помощью курсора, расположенного в левой части экрана.





В правой верхней части экрана располагаются хозяйственные операции, включенные в задачу, которые и требуется обработать. Для выбора каждой из предложенных хозяйственных операций необходимо нажать на ссылку «Отобразить». При этом формулировка выбранной хозяйственной операции отображается в правой нижней части экрана, и эта хозяйственная операция становится активной для обработки. Движение по хозяйственным операциям, включенным в задачу, осуществляется курсором, расположенным в правой верхней части экрана.

В правой нижней части экрана располагается зона обработки выбранных хозяйственных операций. Участник тестирования имеет возможность обрабатывать хозяйственные операции, включенные в задачу, в любом порядке. Очередность обработки хозяйственных операций не влияет на окончательный результат тестирования.

Для ввода ответа по каждой хозяйственной операции необходимо выбрать (то есть щелкнуть левой клавишей компьютерной мыши) все требуемые показатели, подлежащие изменению в отчетном (или базовом) периоде во всех формах бухгалтерской отчетности, исходя из задания предложенной хозяйственной операции.

После выбора всех необходимых показателей следует внести числовые значения, соответствующие изменениям этих показателей. Суммы для увеличения показателя вносятся без знака, суммы для уменьшения показателя вносятся со знаком «-» (см. пример на рис. 2). После внесения всех сумм следует зафиксировать ответ с помощью кнопки «Внести изменения в показатели отчетности».

При этом суммы изменения числовых показателей вносятся в соответствующую графу в формах бухгалтерской отчетности и отображаются на экране компьютера в качестве промежуточного результата. Автоматически пересчитываются суммовые показатели.

Если случайно был выбран неправильный показатель, его можно удалить с помощью ссылки «Удалить», расположенной рядом с данным указателем.

Участник тестирования имеет возможность исправить ранее данный ответ. Для этого, отображая уже обработанную хозяйственную операцию, он может удалить выбранный ранее или добавить другой показатель, после этого следует снова зафиксировать ответ

кнопкой «Внести изменения в показатели отчетности». При этом каждый раз фиксируется последнее значение ответа.

Ответив на все вопросы и проверив всю введенную информацию, участник завершает тестирование. Для этого требуется нажать на кнопку «Завершить тестирование». Если требуется вернуться к задаче, то при вопросе системы «Конец тестирования?» выбирается кнопка «Нет» и осуществляется возврат. При этом вся введенная ранее информация сохраняется, и участник получает возможность исправить ранее внесенные ответы. В случае окончательного завершения тестирования при вопросе системы «Конец тестирования?» выбирается кнопка «Да».

При этом происходит подведение результатов тестирования, которые выводятся на экран компьютера. По истечении времени, предназначенного для прохождения тестирования, также осуществляется подведение результатов.

Результаты представляют собой полностью сформированные формы бухгалтерской отчетности в соответствии с теми показателями и их числовыми значениями, которые были обработаны участником тестирования в ходе решения комплексной задачи, а также подведенные результаты тестирования в соответствии с «Положением о получении диплома по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческой организации». На экран также выводятся те хозяйственные операции, по которым в ходе тестирования были даны неверные ответы участником тестирования.

Если дистанционное тестирование прошло успешно, участнику выдается электронный сертификат о повышении квалификации по курсу. Этот сертификат можно распечатать или сохранить на электронном носителе. Электронный сертификат, так же как и сертификат, выданный при прохождении очных курсов повышения квалификации, идет в счет 40-часовой программы ежегодного повышения квалификации и принимается в ИПБ России и ТИПБ при выдаче аттестатов на новый срок.

Членам ИПБ России сертификат, подтверждающий прохождение курса повышения квалификации и идущий в зачет ежегодного повышения квалификации, выдается только при условии своевременной оплаты ежегодных членских взносов.



**Уважаемые читатели!**

Мы начинаем публиковать цикл статей, в которых будет раскрыта программа спецкурса ИПБ России «Международные стандарты финансовой отчетности».

Изучая данные материалы, действительные члены ИПБ России могут проходить электронное тестирование и получать сертификаты по программе ежегодного повышения квалификации ИПБ России. Кроме того, получение сертификатов по всем частям данного курса в объеме 80 часов дает возможность получить дополнительный аттестат ИПБ России по специализации «Главный бухгалтер по международным стандартам финансовой отчетности». Более полную информацию вы можете получить на сайте ИПБ России в разделе «Дистанционное повышение квалификации».

**Д.А. Прокопович**, *председатель Комитета по МСФО ИПБ России*

## Принципы отчетности по МСФО

Прежде чем детально изучить, освоить и хорошо понимать какой-либо предмет, необходимо понять философию, базовый смысл, дух, идею, лежащую в его основе. МСФО в этом смысле не исключение: изучение базовых концепций делает понятным и позволяет системно изучить весь объем положений. Более того, в силу специфики самих МСФО работа с ними (будь то составление, аудит или анализ отчетности) невозможна без активного осмысления и выработки суждений в рамках данной методологии, по сути, предполагая знание принципов выше знания самих стандартов.



Д.А. Прокопович

Можно сказать, что принципы, лежащие в основе МСФО, — это найденный в результате долгих поисков и компромиссов некий «общий знаменатель» мировой теории и практики учета, который сформулирован в рамках текущей преобладающей системы взглядов на финансовый учет и отчетность. Подобные тезисы разрабатывались и выпускались в виде официальных положений в разных странах (например, они существуют в США, Великобритании).

В 1989 году Совет по МСФО также разработал и выпустил подобный документ, который так и называется «Принципы подготовки и составления финансовой отчетности». Изучение МСФО стоит начать именно с него.

В настоящее время в рамках проекта конвергенции с ОПБУ США (US GAAP) происходит поэтапная замена Принципов разрабатываемыми совместно с Советом по стандартам финансовой отчетности США «Концептуальными основами подготовки финансовой отчетности».

### Принципы против правил

Более ста лет назад общество пришло к мысли, что финансовая отчетность, представляемая компаниями, должна

быть единообразна, соответствовать определенным установленным нормам и правилам. В разных странах и в разное время характер и степень регулирования различались. Регуляторами выступали законодательные, правительственные и неправительственные учреждения, профессиональные организации. Но в целом выделяется два основных подхода регулирования (в данном случае вопросов составления финансовой отчетности): на основе универсальных принципов и на основе подробных правил.

Примером регулирования, основанного на правилах, являются ОПБУ США (US GAAP), в которых разработаны подробные правила для множества частных ситуаций. Напротив, в МСФО реализован подход, основанный на принципах, когда устанавливаются базовые концепции, понятия, принципы отражения операций, логика принятия решений, на основе которых бухгалтер должен самостоятельно определить правильный способ учета той или иной конкретной ситуации, исходя из анализа обстоятельств и своего профессионального суждения.

С одной стороны, бухгалтерам проще работать, когда прописаны детальные

Регулирование на основе принципов возлагает на бухгалтера всю ответственность, требуя от него принятия наиболее уместных в конкретной ситуации решений, которые должны приводить к формированию достоверной финансовой информации.

правила. Но существуют и недостатки данного подхода, связанные с объективной невозможностью разработать правила для бесконечного числа частных ситуаций. Все известные случаи представления недостоверной отчетности связаны именно с манипулированием правилами, которые при соответствующем умысле получается обходить по формальным основаниям. С принципами же такое сделать намного сложнее: когда установлена конечная цель, к которой бухгалтер должен прийти исходя из понимания ситуации и своего профессионального суждения, очевидным окажется любое отклонение от курса.

Приведем один пример разницы в подходах к регулированию. В МСФО одним из подкритериев классификации договора аренды как финансовой является тот факт, что срок аренды составляет большую часть срока полезного использования арендуемого актива. И не уточняется, что считать большей частью (что полностью в духе МСФО).

В ОПБУ США предусмотрен аналогичный критерий капитальной аренды, но приведена конкретная величина – 75%. Так, если срок аренды составляет 8 лет из 10 лет полезной службы актива, аренда будет считаться капитальной, а если 7 из 10 – то операционной с советующими принципиальными различиями в методах учета.

В этом случае, когда установлено конкретное пороговое значение, возникает возможность манипулирования методами учета путем заключения договора на «нужный» срок. Тогда как с позиции МСФО и 7 и 8 лет будут рассматриваться как большая часть.

При регулировании на основе правил роль бухгалтера сводится к проверке формальных признаков и четкому применению установленных правил. Регулирование на основе принципов возлагает на бухгалтера всю ответственность, требуя от него принятия наиболее уместных в конкретной ситуации решений, которые должны приводить к формированию достоверной финансовой информации. Регулирование на основе принципов делает больший акцент на профессионализм и этику бухгалтера и предполагает, что сопоставимость обеспечивается за счет больших требований по раскрытию информации.

## Финансовая отчетность

Несмотря на то что все коммерческие компании поощряются к применению МСФО, стандарты нацелены прежде всего на регулирование отчетности общественно значимых компаний, то есть представляющих публичный финансовый интерес. Например, компаний, которые размещают свои акции или облигации на открытых рынках, в долевые и долговые инструменты которых размещаются средства пенсионных, страховых, инвестиционных фондов, банков и других публичных финансовых институтов, которые в конечном итоге привлекают инвестиции на весьма крупные суммы и от большого числа людей.

Объем и строгость требований МСФО к отчетности таких компаний обусловлены тем, что они должны отчитываться перед обществом за ресурсы, вверенные им обществом на конкурентной основе. Стандарты призваны установить полную прозрачность и открытость значимой финансовой информации с целью повышения обоснованности принятия инвестиционных решений на рынках капитала и эффективности его использования в обществе.

Именно такую функциональную нагрузку и должна выполнять финансовая отчетность – быть полезной широкому кругу лиц при принятии ими экономических решений в отношении компании. В редакции обновленных «Концептуальных основ подготовки финансовой отчетности» уточняется, что в первую очередь должны удовлетворяться информационные потребности существующих и потенциальных инвесторов и кредиторов, а также других лиц, предоставляющих компании инвестиционные ресурсы.

Фактически финансовая отчетность – это набор финансовой информации о компании (как числовой, так и описательной), предоставляемой широкому кругу пользователей. Поэтому в МСФО речь идет о финансовой отчетности общего назначения.

Лица, которые принимают экономические решения в отношении компании, рассматривают всю уместную информацию, характеризующую текущее состояние и перспективы компании. Но если информацию о состоянии и перспективах развития отрасли или страны, рынков, на которых работает компания, стратегических позициях компании они



могут получить из внешних источников (статистических данных, аналитических статей, опубликованных исследованиях, пресс-релизов и заявлений самой компании, прочих публикаций в прессе), то внутренней информацией об экономике, финансах, показателях деятельности компании, как правило, никто из пользователей не располагает.

По понятным причинам детальные данные бухгалтерского и управленческого учета компании, как и другая внутренняя информация, являются закрытыми и составляют коммерческую тайну. Вместе с тем, такое видение реального положения дел изнутри компании также крайне важно для пользователей. Поэтому компания в финансовой отчетности представляет в обобщенном и систематизированном виде данные финансового (бухгалтерского) учета и другую управленческую информацию.

По приведенным выше причинам, публичные компании, привлекающие общественные финансы, обязаны публиковать свою финансовую отчетность, что является нормой мировой финансовой практики. Непубличные компании, акции и облигации которых не обращаются на организованных рынках, имеющие, как правило, ограниченный круг собственников и кредиторов, при представлении своей финансовой отчетности будут руководствоваться требованиями собственником, кредиторов, применимого законодательства и регуляторов. Совет по МСФО относит такие компании, которые не представляют публичный финансовый интерес, к малым и средним компаниям (SME) и предусматривает для них возможность применения несколько упрощенных правил составления финансовой отчетности, исходя из особенностей информационных потребностей пользователей отчетности таких компаний.

### **Перспектива финансовой отчетности**

Определяющей предпосылкой при выработке принципов и правил составления отчетности является то, что она должна быть ориентирована на пользователей, быть полезной при принятии ими экономических решений и, соответственно, быть представленной в перспективе пользователей. Иными словами, она должна учитывать их информационные потребности,

методы и подходы к анализу финансовой информации.

Фактически финансовая отчетность является «продуктом», который компания готовит для пользователей (главным образом, инвесторов и кредиторов), «контейнером», посредством которого передается внутренняя финансовая информация о компании, предварительно сгруппированная, обработанная и представленная в том виде, который совместим с методологией пользователей, используемой при принятии экономических решений (а, по сути, являющимся продолжением этой методологии).

Поэтому при подготовке финансовой отчетности МСФО предписывают использование для многих показателей и статей ту же методологию, которую используют инвесторы и кредиторы при анализе финансовой информации. Например, дисконтирование будущих денежных потоков, вероятностный подход.

Экономические решения, которые принимают пользователи с использованием информации финансовой отчетности, – это всегда решения относительно будущего. Например, решения держать, покупать, продавать акции принимаются с расчетом на будущую стоимость акции, решение предоставить или не предоставить кредит – с расчетом на возможность компании погасить основную сумму долга и проценты по нему. Поэтому, чтобы быть полезной пользователям, финансовая отчетность должна давать информацию о будущем компании, иметь прогностическую функцию. Именно на реализацию этой функции направлены принципы и правила составления отчетности, предусмотренные МСФО.

Главная информация, которая интересуется и используется в аналитических моделях существующих и потенциальных инвесторов и кредиторов, а также других лиц, предоставляющих компании инвестиционные ресурсы, – это денежный поток, который компания будет создавать в будущем, его временные параметры (график), определенность его возникновения и существующие риски. Другими словами – потенциал компании по генерированию денежных потоков в будущем.

Кроме того, информация финансовой отчетности помогает оценить стоимость компании. Хотя, в силу определенных методологических особенностей, и не может прямо указывать ее величину.

С другой стороны, финансовая отчетность имеет подтверждающую функцию,

**Определяющей предпосылкой при выработке принципов и правил составления отчетности является то, что она должна быть ориентирована на пользователей, быть полезной при принятии ими экономических решений и, соответственно, быть представленной в перспективе пользователей.**

позволяя пользователям сверить предыдущие оценки с фактически достигнутыми показателями. Финансовая отчетность также должна содержать сопоставимую историческую информацию, которая помогает сверить текущие показатели компании с прошлыми периодами, оценить динамику и характер изменений, выявить тенденции, использовать данные для построения прогнозов (например, методами экстраполяции).

В любом случае, предполагается, что финансовая отчетность отражает реальную экономику компании в ее актуальном состоянии, исходя из самой последней доступной информации (в обратном случае отчетность будет иметь небольшой практический смысл для пользователей). На максимальное выполнение этой принципиальной задачи в МСФО нацелены соответствующие принципы и требования к составлению отчетности.

В условиях высокой мобильности финансового капитала на мировых рынках своевременное представление финансовой информации является критичным для правильного принятия пользователями решений. Так отчетность будет бесполезной, если она предоставлена поздно, то есть после того, как ее прогностическая функция потеряла свою актуальность.

Перспектива финансовой отчетности отличается от управленческого учета главным образом уровнем группировки информации и особенностями решаемых задач. Но предполагается, что финансовый учет (на основе которого формируется финансовая отчетность) и управленческий учет имеют одну и ту же информационную основу. Показатели, которые представляются внешним пользователям в финансовой отчетности, не могут противоречить тем показателям, которые анализируются руководством компании по данным управленческого учета.

### **Информационные потребности пользователей**

МСФО регулируют составление финансовой отчетности общего назначения, то есть такой, которая представляется широкому кругу лиц и должна одновременно удовлетворять их различные информационные потребности. При этом не имеются в виду специфические потребности таких лиц, которые имеют полномочия или фактические возможности получить от компании интересующую

их информацию (например, контролирующие акционеры, банки-кредиторы, государственные органы и т.п.).

Отчетность по МСФО не нацелена на удовлетворение потребностей руководства самой компании, поскольку оно априори имеет полный доступ к информации о компании. Но вместе с тем активно приветствуется, чтобы итоговые данные отчетности по МСФО были вписаны в систему принятия решения в компании для того, чтобы показатели, по которым оценивают деятельность компании внешние пользователи, также служили ориентиром при принятии текущих управленческих решений.

Чтобы представлять в отчетности информацию, которая была бы полезна пользователям при принятии ими экономических решений, необходимо четко представлять таких пользователей, характер принимаемых ими решений и их информационные потребности.

Акционеров (в том числе миноритарных), как главных пользователей отчетности, в рыночной ситуации интересуют информация о текущей и перспективной доходности собственных вложений в капитал компании и присущие риски негативных изменений. При этом рассматривается доходность, как связанная с приростом курсовой стоимости акций, так и с выплатами дивидендов. На основе доступной информации акционеры сравнивают текущие и прогнозные показатели по разным компаниям, зачастую структурируя свой портфель инвестиций на основе оценки их доходности, риска, стратегических параметров и др.

Решения, которые принимают акционеры, – купить, держать или продать акции компании в каждый конкретный момент. Показатели отчетности, которые в первую очередь будут интересны акционерам:

- прибыль и различные коэффициенты рентабельности (в том числе рентабельность активов, собственного капитала);
- прибыль в расчете на одну акцию;
- дивидендный доход в расчете на одну акцию;
- структура активов, собственного и заемного капитала;
- долгосрочная платежеспособность;
- любые изменения в собственном капитале;
- структура денежных потоков;
- соотношение чистой прибыли и чистого денежного потока.

В условиях высокой мобильности финансового капитала на мировых рынках своевременное представление финансовой информации является критичным для правильного принятия пользователями решений.



### Уважаемые читатели!

Скоро выйдет в свет учебное пособие по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений». Авторы — профессор Е.А. Мизиковский и профессор О.М. Островский. В учебном пособии представлены комментарии к ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» (утв. приказом Минфина России от 10.12.2002 № 166н). Предлагаем вашему вниманию отрывок из этого пособия.

Е.А. Мизиковский, О.М. Островский

## Признание финансовых вложений в бухгалтерском учете

Для признания финансовых вложений в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности необходимо, чтобы организация была стороной по сделке, завершённой принятием всех договорных условий, непосредственно относящихся к данному финансовому вложению. Это означает, что финансовое вложение может быть принято к бухгалтерскому учету только если хозяйствующий субъект **действительно приобрел права на получение экономических выгод от его использования и контроль над этим процессом.**

### Словарь

**Договор** (англ. *contract*) — правовая форма установления и подтверждения прав и обязанностей двух и более сторон хозяйственной сделки по отношению друг к другу, обусловленных добровольным соглашением между ними. Порядок установления и прекращения прав и обязанностей по договору регламентируется статьей 420 ГК РФ. Одна из сторон договора становится поставщиком, другая сторона — контрагентом. Договор заключается в любой форме, предусмотренной законодательством для сделок, если для данного вида договора не установлена типовая (общегосударственная) форма.

При этом необходимо одновременное выполнение следующих условий (п. 2 ПБУ 19/02):

- наличие документально оформленного права на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, что должно быть обусловлено владением этого права. Документы, свидетельствующие о приобретении права на результаты финансовых вложений (далее — финансовые

активы), должны быть составлены в соответствии с требованиями действующего законодательства. Так, любая ценная бумага представляет собой документ установленной формы с набором обязательных реквизитов, регламентируемых законодательством Российской Федерации для определенного вида ценных бумаг. При несоответствии нормам закона, в том числе при отсутствии обязательных реквизитов, ценная бумага не может удостоверить соответствующие имущественные права, что влечет за собой признание сделки, оформленной таким документом, ничтожной;

- переход **экономических рисков**, свойственных инвестиционной деятельности вместе с приобретением финансового актива к его владельцу. Среди многих экономических рисков можно отметить снижение курса еврооблигаций; различные затруднения доступа российских эмитентов к ценным бумагам на зарубежных рынках капитала и, как следствие, снижение цен на российские акции в Российской торговой системе (РТС); существенное снижение стоимости и волатильность (англ. *rate volatility* — непостоянство, изменчивость) курса на бирже в определенных отрезках времени на рынке государственных ценных бумаг и корпоративных облигаций; вероятность и случайность наступления страховых случаев; возможные изменения процентных ставок; инфляционные процессы.



**Словарь**

**Риск** (англ. *risk*) — опасность образования непредвиденных потерь прогнозируемой прибыли, уменьшения доходов, рост непроизводительных расходов, убытков, наступления других событий с негативными последствиями.

**Эмитент** (англ. *issuer*) — юридическое лицо, принимающее от своего имени обязательство по реализации прав, связанных с ценными бумагами, перед их владельцами: коммерческие организации, властные структуры, органы местного самоуправления (ст. 2 Федерального закона от 24.01.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»). Эмитентом называется также юридическое лицо, деятельность которого осуществляется в рамках карточной платежной системы и заключается в открытии и ведении счетов с использованием платежных карт (например, компаний *Visa International, Europay International*) и выпуском платежных карт в пользу владельцев счетов.

- способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме: сумм полученных процентов, дивидендов, доходов от превышения стоимости продажи объектов финансовых вложений над их учетной стоимостью, других доходных поступлений от финансовых вложений.

Приведенные выше условия признания финансовых активов позволяют отметить, что, кроме получения прибыли, условием их признания также является переход права на владение финансовым активом и осуществление контроля за его использованием. Так, например, если организация заключила договор с другой организацией о покупке пакета акций, но обе стороны или одна из них пока не исполнили договорные обязательства, то сумма частичного платежа в счет сделки организацией-покупателем рассматривается как выданный аванс (дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Авансы выданные», кредит счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках»; далее — счета 76, 50, 51, 52, 55). Организация-продавец полученную денежную сумму принимает к бухгалтерскому учету в составе кредиторской задолженности по полученным суммам авансов (дебет счетов 50, 51, 52, 55, кредит счета 76, субсчет «Авансы полученные»).

Если же ценные бумаги или их сертификаты организация-покупатель получила, т.е. они зачислены на счет депо или на ее счет в реестре акционеров, то право собственности на указанные активы перешло к ней (финансовые активы перешли под ее контроль), следовательно, упомянутые активы признаются

в бухгалтерском учете организации-покупателя в качестве финансовых вложений независимо от даты оплаты.

В российском бухгалтерском учете финансовые вложения признаются независимо от формы закрепления прав и обязанностей сторон договора финансовых вложений. Важно, чтобы договор полностью соответствовал нормам ГК РФ, то есть обеспечивал возможность уверенного определения экономических выгод, а уклонение от исполнения договора обеими сторонами исключалось либо сопровождалось применением существенных правовых санкций. Для идентификации финансовых активов при определении наличия или отсутствия прав на них (право пользования, владения и распоряжения) необходимо учитывать в первую очередь экономическую сущность договора.

К объектам финансовых вложений относятся активы, представляющие собой финансовые инвестиции организации (п. 3 ПБУ 19/02): в государственные и муниципальные ценные бумаги, а также ценные бумаги других организаций, приобретенные в соответствии с договорами, не противоречащими действующему законодательству, включая долговые ценные бумаги, в которых определены дата и стоимость погашения;

**Словарь**

**Ценные бумаги** (англ. *securities*) отечественное законодательство признает одним из объектов гражданских прав. Они представляют собой денежные документы, свидетельствующие о наличии права их владельца получать определенный доход операций с этими бумагами, в т.ч. на рынке ценных бумаг. К ценным бумагам относятся: государственная облигация, обеспеченная государственной гарантией, облигация организации, акция, документы, подтверждающие права на предоставленные или депонированные денежные средства (вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты), инвестиционные паи и другие документы, которые действующим законодательством Российской Федерации непосредственно или в установленном им порядке отнесены к ценным бумагам. Определение видов и квалификация ценных бумаг производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**Акция** (англ. *stock; shares*) — ценная бумага без установления срока обращения и единица акционерного капитала, удостоверяющая право собственности акционера на активы и прибыль организации, а также на участие в управлении этой организацией. Подписка на акции (англ. *stock subscription*) означает процесс продажи акций, по которым их держатели обязуются оплатить акции спустя определенное время или в рассрочку по договорной цене (ст. 2 Федерального закона № 39-ФЗ).

Согласно статье 2 Федерального закона № 39-ФЗ, эмиссионной признается

## Словарь

**Облигация** (англ. *bond*) — долговое обязательство, эмиссионная ценная бумага на предъявителя, обычно долгосрочная, представляющая денежные средства (англ. *cash*), заимствованные на финансовых рынках (ст. 33 Федерального закона № 208-ФЗ).

любая ценная бумага, включая бездокументарную, которая одновременно характеризуется тем, что закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению в порядке, установленном выше законом; размещаются выпусками; имеет равные объем и сроки реализации прав внутри одного выпуска независимо от времени приобретения ценной бумаги.

Облигация, как и любая другая ценная бумага, удостоверяет право ее держателя на получение от эмитента, ее выпустившего, в предусмотренный срок номинальной стоимости (англ. *par* (*value*) — денежной суммы, формально указанной в ценной бумаге, в сертификате ценной бумаги или оговоренной в условиях ее выпуска) облигации или иного имущественного эквивалента. Облигация предоставляет также право ее держателю получать фиксированный доход в виде процента от ее номинальной стоимости либо иные имущественные права. Доходом по облигации является также дисконт.

Однако разница между ценой номинала процентных облигаций и ценой их приобретения не является доходом организации в виде процентов. Доход определяется только согласно процентной ставке, установленной эмитентом. При этом, если срок действия облигаций приходится более чем на один отчетный период, то в бухгалтерском учете доход признается полученным в том отчетном периоде, в котором были начислены проценты, и включается в состав прочих доходов организации. При погашении долгового обязательства до истечения отчетного периода (срока начисления процентов) доход признается полученным и включается в состав прочих доходов на дату погашения долгового обязательства. Таким образом, от даты приобретения процентных облигаций организация-покупатель обязана начислять доход в виде процентов и учитывать его на конец отчетного периода или на дату продажи облигаций в зависимости от того, что произошло

раньше. Выпуск облигаций учитывается как долгосрочное обязательство в оценке по номинальной стоимости, поскольку является формой займа капитала. Держатели облигаций являются кредиторами, а не инвесторами. Обязательные реквизиты облигации: наименование эмитента и его местонахождение; наименование «Облигация»; порядковый номер и дата выпуска; вид облигации; общая сумма выпуска; процентная ставка; условие и порядок погашения; условия и порядок выплаты процентов; номинал; наименование (имя) держателя для именной облигации. Классифицируются облигации в зависимости от эмитента (государственные, муниципальные и корпоративные); валюты займа (еврооблигации и внутренние); возможности обращения (свободно обращающиеся и с ограниченным кругом обращения); способа выплаты дохода (с фиксированным доходом, с плавающим процентом, с нулевым купоном, участвующие); способа погашения (конвертируемые, неконвертируемые, отзывные, безотзывные, с отложенным фондом и с выкупным фондом, с правом обратной продажи, вечные).

Облигации могут быть куплены или проданы по свободному курсу.

## Словарь

**Ипотека** (англ. *hypothecation* — залог, заклад) — залог недвижимого имущества для получения ипотечного кредита (форма привлечения финансовых ресурсов в качестве кредитов под залог недвижимости). Предметом залога выступают жилые дома, квартиры, офисы, производственные здания, земельные участки, гостиницы, дома отдыха, дачи, гаражи и другие строения потребительского назначения; незаконченные объекты строительства; воздушные, морские и речные суда, космические объекты; многолетние насаждения; право аренды. Законодательство РФ не разрешает включать в объекты залога: государственный и лесной фонд; земли, примыкающие к государственной границе; некоторые другие объекты. При ипотечном кредите (краткосрочном и долгосрочном) право пользования собственностью остается за заемщиком.

**Ипотечное покрытие** составляет только обеспеченные ипотекой требования о возврате основной суммы долга и об уплате процентов по кредитным договорам и договорам займа (ст. 3, 13 Федерального закона № 152-ФЗ).

Акции и облигации относятся к эмиссионным ценным бумагам, которые закрепляют совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и выполнению с соблюдением установленной формы и порядка (эмиссия — выпуск в обращение ценных бумаг, денежных знаков во всех формах). Они могут выпускаться в форме

**Словарь**

именных документарных и бездокументарных бумаг на предъявителя от имени РФ, субъекта РФ, муниципального образования и юридических лиц. Эмиссионные ценные бумаги регулируются Федеральным законом № 39-ФЗ и Федеральным законом от 29.07.1998 № 136-ФЗ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг».

Облигации с ипотечным покрытием и ипотечные сертификаты участия (ипотечные ценные бумаги):

- облигации с ипотечным покрытием представляют собой облигации, по которым исполнение обязательств обеспечивается полностью или частично залогом ипотечного покрытия (ст. 2 Федерального закона от 11.11.2008 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»). Эмиссия облигаций с ипотечным покрытием регулируется нормами статьи 12 Федерального закона № 152-ФЗ;
- ипотечный сертификат участия — именная ценная бумага, свидетельствующая о доле ее владельца в праве общей собственности на ипотечное покрытие, право требовать от выдавшего ее лица надлежащего управления ипотечным покрытием, право на получение денежных средств, полученных во исполнение обязательств, и другие права, предусмотренные ст. 2 Федерального закона № 152-ФЗ.

Под *выпуском ценных бумаг* (ст. 2 Федерального закона № 39-ФЗ) понимается совокупность ценных бумаг отдельно взятого эмитента, обеспечивающих равные права их владельцам и одинаковые условия эмиссии (первичного размещения (англ. *initial public offer, IPO*)). Список (совокупность) ценных бумаг, принадлежащих одному или нескольким юридическим либо физическим лицам и находящимся под их контролем, составляет портфель ценных бумаг (англ. *securities portfolio*);

- в долевое участие в организациях — определяется стоимостью имущественного начального и последующих вкладов в уставный (складочный) капитал других организаций, в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ.

В российских учетных стандартах отсутствует специализированный стандарт по бухгалтерскому учету финансовых вложений в дочерние и зависимые общества. Наряду с этим, согласно ПБУ 19/02, упомянутые инвестиции относятся к объектам финансовых активов.

**Вексель** (англ. *note, bill of exchange*) — согласно статьям 142, 143 ГК РФ, является видом ценной бумаги, удостоверяющей ничем не обусловленное письменное долговое обязательство векселедателя (простой вексель, имеет еще название соло-вексель) или иного плательщика, указанного в векселе (переводной вексель — тратта), уплатить владельцу векселя (векселедержателю) договорную сумму, указанную в векселе, в определенный срок или по первому требованию. Согласно статье 2 Федерального закона № 48-ФЗ, по переводному и простому векселю вправе обязываться физические и юридические лица Российской Федерации. Российская Федерация, ее субъекты, а также различные муниципальные образования могут обязываться по переводному и простому векселю только при условиях, предусмотренных указанным выше законом. В отличие от других финансовых документов вексель сочетает в себе характеристики *ценной бумаги, долгового обязательства и средства расчетов*. Если одна из сторон сделки обязуется передать вексель, а другая — уплатить за него договорную сумму денежных средств (цену), то возникающие коммерческие отношения регулируются нормами ГК РФ о договоре купли-продажи. Основанием для признания в бухгалтерском учете векселя в расчетах в качестве *ценной бумаги* (впрочем, как любой иной ценной бумаги), помимо расчетных документов, может быть также наличие договора купли-продажи векселя. Если же, например, от покупателя по акту приема-передачи в счет стоимости поставленных материальных запасов организацией-продавцом получен вексель третьего лица без договора о купле-продаже векселя, то вексель признается исключительно средством платежа (платежным документом), то есть не является финансовым вложением. Учет таких векселей покупатель ведет на бухгалтерском счете 60, поставщик — на бухгалтерском счете 62 в соответствии с действующей Инструкцией к Плану счетов. Кроме того, передача векселя в счет погашения обязательства перед продавцом *не является продажей* ценных бумаг. Такая правовая норма также подтверждает правомерность вывода о том, что продавец материальных запасов, получивший вексель *в счет их оплаты*, не является в данной ситуации покупателем ценной бумаги. Последующее предъявление им векселя (выбытие векселя) не является продажей ценной бумаги, а представляет собой обычную процедуру расчетов по договору поставки или иному хозяйственному договору. Форма векселя, порядок его выставления, оплаты, обращения, права и обязанности сторон и другие вексельные отношения регулируются *нормами вексельного права* (англ. *law of bills*) — совокупности юридических и правовых норм, регулирующих выпуск и обращение векселей и отношения между лицами, обязанными по векселю (векселедателем, векселедержателем, авалистами, акцептантами и индоссантами). Если в вексельном законодательстве отсутствуют специальные правовые нормы, то применяются общие нормы гражданского законодательства о сделках и обязательствах (ст. 153–181, 307–419 ГК РФ). Вексель является ценной бумагой: он используется в расчетах, в оформлении кредита в качестве залога, может быть учтен (продан) банку или специализированной кредитной организации до истечения срока платежа. Федеральным законом № 48-ФЗ (ст. 4) установлено, что переводной и простой вексель оформляется только на бумажной основе. Наличие векселей, учтенных (дисконтированных) до отчетной даты, срок оплаты которых на указанную дату не наступил, в бухгалтерском учете рассматривается как *условный факт*, последствием которого может быть существенное уменьшение в сумме условного обязательства или увеличение экономических выгод в сумме условного актива (п. 3 ПБУ 8/01).



## Словарь

**Чек** (англ. *check*) — денежный документ (переводной вексель), выписанный на банк и содержащий приказ банку оплатить ту или иную сумму денежных средств по первому требованию, если соблюдены все необходимые условия. По экономическому содержанию чек представляет собой долговое обязательство, погашение которого происходит путем перечисления денежной суммы со счета чекодателя (дебитора) на счет чекодержателя (кредитора, получателя); он является оборотным денежным документом, поскольку может передаваться одним лицом другому. Чек как документ, удостоверяющий имущественные права его владельца, включается в состав ценных бумаг.

**Опцион эмитента** (англ. *option*, дословно — право выбора) — в мировой практике имеет название варрант (англ. *warrant, stock warrant*) — публичный опцион. Относится к ценным бумагам и представляет собой документально оформленное право на покупку определенного числа акций в установленный срок (сроки) по договорной цене. Публичные опционы выпускаются только для внешней публики, внутренний опцион (англ. *stock option*) — для работников организации (ст. 2 Федерального закона № 39-ФЗ).

**Инвестиционные паи** (англ. *paid investment*) — ценные бумаги, предназначенные для расчетов паями по любой сделке (в том числе при блокированном (недоступном для владельца) расчетном счете) и выкупаемые в предусмотренное договором время. Инвестиционные паи выпускают паевые инвестиционные фонды (ПИФы) — открытые, интервальные и закрытые. Открытые ПИФы продают и выкупают инвестиционные паи по первому требованию их владельца и в любой рабочий день. Паи можно перевести на кредиторов (например, на поставщиков). Предъявив паи к оплате, кредиторы получают от ПИФа денежные средства на свой расчетный счет даже при блокированном расчетном счете, минуя требования стороны, имеющей право заблокировать расчетный счет должника. При покупке пая в качестве ценной бумаги признается выписка ПИФа, удостоверяющая право на владение паем.

**Дочерним** (англ. *subsidiary company*) является общество, подконтрольное материнскому (основному) обществу (товариществу); **зависимым** (англ. *associate company*) признается акционерное общество, в котором более 20% голосующих акций принадлежит преобладающему (участвующему) обществу.

**Депозит** (лат. *depositum* — вещь, отданная на хранение; англ. *deposit*) — в широком смысле означает суммы денежных средств в форме вкладов, внесенных в банки на специальный счет согласно соглашению или договору банковского вклада (депозита). К финансовым вложениям (группа ценных бумаг) относятся банковские *депозиты* — письменное свидетельство банка о вкладе денежных средств, удостоверяющее право владельца (бенефициара) на получение в срок установленного договором банковского депозита, суммы вклада и процентов по вкладу (ст. 2 Федерального закона № 39-ФЗ).

Следовательно, на инвестиции в дочерние и зависимые общества распространяются все нормы данного стандарта;

- в целевые паевые взносы потребительских обществ — стоимость имущественного целевого паевого взноса в потребительское общество для финансирования его инвестиционной деятельности;

- в займы (англ. *loan*) другим организациям под векселя и другие долговые обязательства.

В российской практике формирования финансовых вложений различаются займы государственные (облигации, казначейские билеты, финансовые векселя) и облигационные (долговые обязательства организации в виде облигаций, выпущенных для продажи своему персоналу), а также займы денежными и неденежными средствами, предоставляемые одной организацией (займодателем) другой организации (заемщику, займодержателю) независимо от срока возврата займа;

- в депозитные вклады в кредитных организациях.

Вексель, чек, депозитный сертификат, коносамент относятся к классическим документарным ценным бумагам (англ. *documentary security*). Они представляют собой первичный документ, оформленный на бумажном носителе, удостоверяющий имущественные права, осуществление и передача которых разрешена только при их предъявлении с одновременной проверкой соблюдения установленной формы и обязательных реквизитов имущественного права.

Эмиссионные ценные бумаги — акции, облигации — могут выпускаться как в документарной, так и в бездокументарной форме. При документарной форме указанных ценных бумаг владельцу права выдается сертификат ценной бумаги, оформленный надлежащим образом и свидетельствующий о закрепленном праве. При бездокументарной форме владелец устанавливается на основании записи в системе ведения реестра ценных бумаг или по счету депо;

- в качестве вклада организации-товарища в общее имущество по договору о совместной деятельности в форме простого товарищества. Упомянутые вклады составляют активы, внесенные организацией-товарищем в счет вклада в совместное имущество по договору о совместной деятельности в форме простого товарищества; они оцениваются в бухгалтерском учете организации-товарища по стоимости, отраженной в бухгалтерском балансе на дату вступления договора в законную силу. Активы, переданные в совместную деятельность по договору простого товарищества, принимаются к бухгалтерскому учету товарищем, ведущим общие дела,

на дату их фактической передачи организации-товарищу, ведущей общие дела по договору. В деятельности, осуществляемой по договорам о совместно осуществляемых операциях и совместно используемых активах, финансовые активы не формируются (пункты 7, 10 ПБУ 20/03).

Собственные акции в портфеле, выкупленные акционерным обществом (АО) у акционеров для перепродажи или аннулирования, и собственные векселя, выданные организацией-векселедателем организации-продавцу при расчетах за проданные товары и продукты труда, не включаются в состав финансовых вложений (п. 3 ПБУ 19/02) и учитываются соответственно на бухгалтерских счетах 81 «Собственные акции (доли)» 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», далее — счета 81, 60 (Инструкция к Плану счетов).

### Словарь

**К собственным акциям в портфеле** (англ. *treasury stock own shares*) относятся акции, приобретенные (выкупленные) выпускавшей их организацией для формирования фонда акций, подлежащих распределению среди своих работников или аннулированию, а также для поддержки благоприятного климата на активном рынке акций и увеличения их доходности.

Это относится также к доходным вложениям в материальные ценности, к имеющимся в организации драгоценным металлам, ювелирным изделиям (учитываются соответственно на бухгалтерских счетах 03 «Доходные вложения в материальные ценности», 10 «Материалы», 41 «Товары», далее — счета 03, 10, 41), произведений искусства и других аналогичных активов, приобретенных не для обычной деятельности, а для последующей перепродажи и поэтому принятых к бухгалтерскому учету в качестве товаров (сч. 41).

Не относятся к финансовым вложениям затраты на приобретение и изготовление внеоборотных активов (капитальные вложения) и материально-производственных запасов (затраты на процессы обычной деятельности организации). Упомянутые затраты учитываются на бухгалтерских счетах 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», 41 «Товары» — (п. 3 ПБУ 19/02, Инструкция к Плану счетов).

### Словарь

**Заем** определяет финансовые отношения, обусловленные договором займа, в соответствии с которым заемщик получает от кредитора (заимодавца) денежные средства или иное имущество в долг на условиях, предусмотренных договором, и обязуется их возвратить кредитору согласно договорным условиям (ст. 807.1 ГК РФ). Заемные отношения, учитываемые в составе финансовых вложений, могут возникать между юридическими лицами, а также между юридическими и физическими лицами, не состоящими в штате организации. Они регулируются §1 «Заем» главы 42 «Заем и кредит» ГК РФ. Займы, предоставленные своим работникам организации-заимодавца, согласно правилам бухгалтерского учета, к финансовым вложениям не относятся, а учитываются в составе внутрихозяйственной дебиторской задолженности на бухгалтерском счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» (далее — счет 73; Инструкция к Плану счетов).

### Библиотека профессионального бухгалтера



**Учет финансовых вложений: Комментарии, корреспонденция бухгалтерских счетов:** Учебное пособие — М.: Издательский дом БИНФА, 2012. — 176 с. Мизиковский Е.А., Островский О.М. ISBN 978-5-91430-026-2

В настоящем учебном пособии представлены комментарии к Положению по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02 (в редакции приказом Минфина России от 18.09.2006 № 116н, от 27.11.2006 № 156н).

Рассмотрены порядок признания финансовых вложений, их состав, классификация, методика формирования в бухгалтерском учете первоначальной стоимости, последующей оценки, резерва под обесценение. Последовательно изложены особенности бухгалтерского учета профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, включая операции с паевыми инвестиционными фондами, по договору РЕПО, вкладов в займы денежными и неденежными средствами юридическим и физическим лицам — предпринимателям без создания юридического лица, использования векселей для расчетов с третьими лицами и др.

Пособие ориентировано на углубленное изучение финансовых вложений и предназначено для практикующих бухгалтеров, аудиторов, работников органов налогового администрирования, экономистов организаций различных правовых форм собственности, преподавателей и слушателей УМЦ по подготовке и повышению квалификации профессиональных бухгалтеров и аудиторов. Может быть полезным для преподавателей учетных кафедр вузов и студентов, изучающих бухгалтерский учет по программам специалистов, бакалавров и магистров.