

РАЗДЕЛ V. МЕЖДУНАРОДНЫЙ УЧЕТ

УДК 336.132.02:338:246

РАЗРАБОТКА МЕТОДИКИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ПРИ ТРАНСФОРМАЦИИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО

С.В. Пономарева, к. экон. наук, доц. кафедры учета, аудита и экономического анализа
Пермский государственный национальный исследовательский университет, 614990, г. Пермь,
ул. Букирева, 15
Электронный адрес: psvpon@mail.ru

Раскрываются основные аспекты оценки финансовых активов и обязательств по справедливой стоимости при трансформации национальной отчетности в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности. Представлена авторская адаптационная методика определения прибыли или убытка (финансового результата) по видам финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости.

Ключевые слова: международные стандарты финансовой отчетности; финансовые активы и обязательства; оценка финансовых инструментов; трансформация национальной отчетности; методика определения финансового результата по МСФО.

В IFRS 9 «Финансовые инструменты» (вступит в силу с 1 января 2015 г.) определяется две основные категории активов: «финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» и «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости».

Первоначальная стоимость финансового инструмента, оцененного по справедливой стоимости, со временем под влиянием рыночных и других факторов отклоняется от нее в ту или иную сторону. При этом достаточно точно справедливая стоимость может быть определена, если есть опубликованная цена финансового инструмента на открытом рынке (рыночная цена — наилучший аналог справедливой стоимости); долговой инструмент имеет рейтинг, присвоенный независимым рейтинговым агентством; при использовании специальных моделей, исходные данные для реализации которых получают с активных рынков.

В МСФО 39 инвестиции, за исключением инвестиций, удерживаемых до погашения, оцениваются по справедливой стоимости, при этом изменения справедливой стоимости отражаются в зависимости от характера инвестиций и (или) выбранной учетной политики, на счетах прибылей или убытков (в соответствующем финансовом отчете) или непосредственно на счетах собственных средств [7, с. 408].

Прибыль при переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на счета прибылей или убытков (предназначенных для торговли), следует относить непосредственно на прибыль или убыток отчетного периода [9, с. 253].

Как утверждает О.В. Рожнова, в группу активов, имеющих в наличии для продажи, могут включаться как долевого, так и долговые ценные бумаги, как имеющие рыночную цену, так и не имеющие (некотируемые) [5, с. 263]. Прибыль (убыток), возникающая при переоценке финансового актива, учитываемого по справедливой стоимости (имеющего рыночную стоимость), относят на счета капитала в отчете о движении капитала. На счете капитала (счет переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи) прибыль или убыток должны находиться до момента продажи, погашения или иного выбытия финансового актива или до момента установления факта его обесценения. При наступлении такого момента полученную прибыль (убыток) необходимо будет отнести на прибыль или убытки отчетного периода.

В тех случаях, когда по инвестициям в долевого инструменты и связанным с ними производным финансовым инструментам отсутствуют котируемые рыночные цены и установить справедливую стоимость иными способами сложно, указанные инструменты,

имеющиеся в наличии для продажи, должны учитываться по себестоимости [8, с. 43].

По долговым обязательствам, предназначенным для продажи, проценты, рассчитанные с помощью метода эффективной ставки процента, признаются в отчете о прибылях и убытках. Дивиденды по имеющемуся в наличии долевым инструментам относятся на счет прибылей и убытков, когда установлено право организации на получение выплаты [1, с. 364].

Таким образом, обе рассмотренные выше группы финансовых активов учитываются по справедливой стоимости (и те, и другие по своей сути являются торговыми, но имеют разные сроки и приобретаются с разными целями).

В зависимости от вида финансовых инструментов (долговые или долевого), входящих в указанные выше группы, прибыль или убыток от переоценки определяются по-разному. Так, для акций, оцениваемых по справедливой стоимости (относимых и в

первую, и во вторую группы), размер прибыли или убытка будет равен разности между справедливой стоимостью финансового инструмента на дату переоценки и его балансовой (покупной) стоимостью.

Для облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости, размер прибыли или убытка от переоценки определяется несколько иначе: справедливая стоимость финансового инструмента на дату переоценки за минусом амортизации премии (или прибавления амортизации дисконта) [6, с. 31].

В целом отражение справедливой стоимости финансовых инструментов вызывает много вопросов у экономистов, занимающихся трансформацией финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и требует детальной проработки по каждому инструменту. В табл. 1 представим авторскую методику расчета чистой прибыли/убытка по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости.

Таблица 1

Методика расчета прибыли/убытка по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости

Наименование формулы расчета финансового результата по финансовому активу	Формула расчета прибыли или убытка по финансовым активам
Формула прибыли или убытка от операций по долевым финансовым инструментам (акциям)	$NG(NL)_{under\ the\ action} = CAFA - FAFV,$ <p>где $NG(NL)$ – net gains or net losses under the action (чистые прибыли или чистые убытки по акциям); $CAFA$ – carrying amount of financial assets (общая балансовая стоимость финансового актива); $FAFV$ – financial assets at fair value (финансовый актив по справедливой стоимости)</p>
Формула прибыли или убытка от операций по долговым финансовым инструментам (облигациям)	$NG(NL)_{under\ bonds} = (FAFV - CAFA) - AP (+AD),$ <p>где $NG(NL)$ – net gains or net losses under bonds (чистые прибыли или чистые убытки по облигациям); $CAFA$ – carrying amount of financial assets (общая балансовая стоимость финансового актива); $FAFV$ – financial assets at fair value (финансовый актив по справедливой стоимости); AP – amortised premium (амортизация премии); AD – amortised discount (амортизация дисконта)</p>

Представленная в табл. 1 методика расчета прибыли или убытка по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, позволит с помощью выведенных формул рассчитать финансовый результат от операций с долевыми и долговыми финансовыми активами, а в дальнейшем включить в отчет о совокупных доходах согласно IFRS 1.

В табл. 2 рассмотрим адаптационную методику расчета прибыли или убытка по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости для российских организаций трансформирующих отчетность в соответствии с МСФО [10, 11].

Таблица 2

**Адаптационная методика расчета прибыли/убытка по видам финансовых активов,
оцениваемых по справедливой стоимости**

Наименование формулы расчета финансового результата по финансовому активу	Формула расчета прибыли или убытка по финансовым активам
Адаптированная формула расчета прибыли или убытка от операций по долевым финансовым инструментам (акциям)	$П(У)_{\text{по акции}} = БСФА - ФА_{\text{по сс}},$ где П (У) – прибыль или убыток по долевым финансовым инструментам; БСФА – балансовая стоимость долевого финансового инструмента; ФА _{по сс.} – долевыми финансовыми инструментами оцениваемые по справедливой стоимости
Адаптированная формула расчета прибыли или убытка от операций по долговым финансовым инструментам (облигациям)	$П(У)_{\text{по облигации}} = (ФА_{\text{по сс}} - БСФА) - А_{\text{премии}} (+А_{\text{дисконта}}),$ где П (У) – прибыль или убыток по долговым финансовым инструментам; ФА _{по сс.} – долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости; БСФА – балансовая стоимость долгового финансового инструмента; А _{премии} – амортизация премии; А _{дисконта} – амортизация дисконта

Н.Л. Маренков отмечает, что для долговых инструментов справедливая стоимость – это сумма приведенных стоимостей всех ожидаемых будущих купонных или процентных платежей по долговому инструменту и его номинальной стоимости, дисконтированных по текущей эффективной процентной ставке (рыночной ставке на дату переоценки). Амортизированная же стоимость – это та же приведенная стоимость, но полученная при дисконтировании не по текущей эффективной процентной ставке, а по первоначальной эффективной ставке [3, с. 271].

В работе В.В. Качалина дается определение премии, дисконта. Премией называют отрицательную разницу между номинальной стоимостью и ценой покупки ценных бумаг, а дисконтом – соответственно – положительную разницу [2, с. 204]. Амортизация премии определяется как амортизированная стоимость финансового инструмента на конец предыдущего периода за минусом его амортизированной стоимости на конец текущего периода. Соответственно амортизация дисконта – это амортизированная стоимость на конец текущего периода за вычетом амортизированной стоимости на конец предыдущего периода. Таким образом, и премия, и дисконт постепенно (в течение срока пребывания финансовых инструментов на балансе кредитной организации в том или ином их портфеле) амортизируются (переносятся) на доходы и расходы банка.

С экономической точки зрения, по мнению автора статьи, целесообразно вывести формулу по продаже финансового актива, для дальнейшего включения в отчет о совокупных доходах в соответствии с МСФО [4, с.55]:

$$П(У) = В - ФА_{\text{баланс.ст-ть}} \pm ПОФА_{\text{по с/с}}, \quad (1)$$

где П (У) – прибыль/убыток,
 В - выручка от продажи финансового актива,

ФА_{баланс.ст-ть} - общая балансовая стоимость финансового актива,

ПОФА_{по с/с} – переоценка финансового актива по справедливой стоимости.

Тогда формула 2 по погашению финансового обязательства принимает следующий вид:

$$П(У) = (БСП_{\text{о-ва}} - А) - П_{\text{фин.о-ва}}, \quad (2)$$

где П (У) – прибыль/убыток,
 БСП_{о-ва} – балансовая стоимость погашенного или переданного другой стороне обязательства,

А – накопленная амортизация,

П_{фин.о-ва} – сумма погашения финансового обязательства.

В табл. 3 представлена методика определения финансового результата по финансовым инструментам.

В табл. 3 представлена методика определения финансового результата по продаже финансового актива и по погашению финансового обязательства, которая позволит включать отклонения в отчет о совокупных доходах в соответствии с МСФО.

Методика определения финансового результата по финансовым инструментам

Наименование формулы	Формула и её расшифровка
Формула по продаже финансового актива	$NG(NL) = R - CAFA \pm RFA_{fc}$, где $NG(NL)$ – net gains or net losses (чистые прибыли или чистые убытки); R – revenue of a financial active (выручка от продажи финансового актива); $CAFA$ – carrying amount of financial assets (общая балансовая стоимость финансового актива); RFA_{fc} – revaluation of a financial active at fair cost. (переоценка финансового актива по справедливой стоимости)
Формула погашению финансового обязательства	$NG(NL) = (CAFL - A) - FL$, где $NG(NL)$ – net gains or net losses (чистые прибыли или чистые убытки); $CAFL$ – carrying amount on financial liabilities (балансовая стоимость погашенного или переданного другой стороне обязательства); A – amortised cost (накопленная амортизация); FL – financial liabilities (сумма погашения финансового обязательства)

В табл. 4 рассмотрим авторскую адаптационную методику для российских компаний, трансформирующих отчетность согласно IAS 32, 39 и IFRS 9.

Таблица 4

Адаптационная методика определения финансового результата по финансовым инструментам

Наименование формулы	Формула и её расшифровка
Адаптационная формула расчета финансового результата по продаже финансового актива	$P(Y) = V_{\text{фин. актива}} - ОБСФА \pm ПФА_{\text{по с/с}}$, где $P(Y)$ – прибыль/убыток; $V_{\text{фин. актива}}$ – выручка от продажи финансового актива; $ОБСФА$ – общая балансовая стоимость финансового актива; $ПФА_{\text{по с/с}}$ – переоценка финансового актива по справедливой стоимости
Адаптационная формула расчета финансового результата по погашению финансового обязательства	$P(Y) = (БСП_{\text{о-ва}} - A) - П_{\text{фин. об-ва}}$, где $P(Y)$ – прибыль/убыток; $БСП_{\text{о-ва}}$ – балансовая стоимость погашенного или переданного другой стороне обязательства; A – накопленная амортизация; $П_{\text{фин. об-ва}}$ – сумма погашения финансового обязательства

Адаптационная методика определения финансового результата по финансовым инструментам (см. табл. 4) позволит российским предприятиям оценивать финансовые активы и обязательства и отражать прибыль или убыток в

отчете о совокупных доходах в соответствии с МСФО. Также следует отметить основные аспекты, когда прекращают признаваться финансовые активы (см. рисунок).



Прекращение признания финансового актива

Таким образом, разработаны следующие формулы, включенные в методику определения финансового результата при трансформации финансовых активов и обязательств в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности:

1. Адаптированная формула расчета прибыли или убытка от операций по долевым финансовым инструментам (акциям).

2. Адаптированная формула расчета прибыли или убытка от операций по долговым финансовым инструментам (облигациям).

3. Адаптационная формула расчета финансового результата по продаже финансового актива.

4. Адаптационная формула расчета финансового результата по погашению финансового обязательства.

Формулы, включенные в адаптационную методику, могут быть использованы как в общей методике трансформации отчетности, так и отдельно, они позволят российским предприятиям в реклассификации национальных статей финансовых активов и обязательств в формат МСФО.

Список литературы

1. *Гетьман В.Г.* Финансовый учет. М.: Финансы и статистика, 2006. 784 с.
2. *Качалин В.В.* Финансовый учёт и отчётность в соответствии со стандартами GAAP. М.: Дело, 2007. 431 с.
3. *Маренков Н.Л.* Международные стандарты финансовой отчетности: учеб. пособие. Ростов н/Д.: 2006. 288 с.

4. *Пономарева С.В.* Развитие финансовых инструментов: ретроспективный и перспективный аспект / Пермский институт экономики и финансов. Пермь, 2010. 180 с.

5. *Рожнова О.В.* Международные стандарты финансовой отчетности. М.: Экзамен, 2007. 320 с.

6. *Свиридова Н.В.* Оценка финансового состояния организаций в условиях применения МСФО // Финансы. 2007. № 2. С. 31-35.

7. *Смирнова И.А.* Международные стандарты финансовой отчетности: учеб. пособие. М.: Финансы и статистика, 2005. 672 с.

8. *Фельдман А.Б.* Производные и товарные инструменты. М.: Экономика, 2008. 468 с.

9. *Щербакова Г.Н.* Анализ и оценка банковской деятельности на основе отчетности составленной по российским и международным стандартам. М.: Вершина, 2007. 464 с.

10. *Шешукова Т.Г., Рыбалко О.А.* Особенности организации учета при осуществлении экспортной деятельности // Вестник Пермского университета. Сер. Экономика. 2010. Вып. 3(6). С.59-65.

11. *Шешукова Т.Г., Пономарева С.В.* Адаптационная методика оценки финансовых инструментов по справедливой и амортизационной стоимости в соответствии с требованиями МСФО // Вестник Пермского университета. Сер. Экономика. 2011. Вып. 2(9)/ С.86-93.