КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

по курсу «Бухгалтерский учет и аудит»

Тема:

**«Международные стандарты финансовой отчетности»**

Непосредственно работу над международными стандартами финансовой отчетности начал Центр ООН по транснациональным корпорациям. Для развития глобальных экономических отношений был необходим универсальный язык общения. Позднее, в 1973 в Лондоне был создан комитет по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО). С 1983 года членами КМСФО стали все профессиональные организации – члены Международной федерации бухгалтеров. Цель КМСФО – унификация принципов бухгалтерского учета, используемых компаниями во всем мире для составления финансовой отчетности.

КМСФО по своей природе является независимой частной организацией, цель которой состоит в разработке единых принципов бухгалтерского учета, используемых коммерческими предприятиями и другими организациями всего мира при составлении финансовой отчетности.

При подготовке свода международных стандартов финансовой отчетности КМСФО работает в тесном контакте с Международной организацией комиссий по ценным бумагам (IOSCO), которая является своего рода регулирующим механизмом рынков ценных бумаг. В 1995 г. между КМСФО и IOSCO было достигнуто соглашение о том, что IOSCO рассмотрит вопрос о принятии стандартов после завершения всей рабочей программы.

На сегодняшний день три страны из числа ведущих государств мира не поддержали международные стандарты финансовой отчетности. Это – США, Канада и Япония.

Некоторые страны, особенно в Азии и Латинской Америке, не приняли окончательного решения в плане использования той или иной системы отчетности, но многие из них склоняются к американской системе GAAP, которая, по их мнению, является более приемлемой на длительную перспективу.

Международные стандарты финансовой отчетности – это не стандарты бухгалтерского учета как, например, российские ПБУ. В МСФО нет плана счетов, бухгалтерских проводок, первичных документов или учетных регистров. МСФО – это стандарты отчетности как заключительного этапа бухгалтерской работы. Они не предъявляют никаких специальных требований непосредственно к счетоводству.

Принципиальная особенность международных стандартов в том, что при работе с отчетностью они рекомендуют отталкиваться не от законодательных норм, а от экономических реалий. Таким образом, одним из основных принципов МСФО является приоритет экономического содержания над формой.

Отчетность по МСФО подготавливается путем трансформации (преобразования) отчетности, составленной по национальным стандартам. МСФО может быть полезна и при составлении индивидуальных финансовых отчетов компаний. Однако в больше степени она применяются для составления консолидированной отчетности группы взаимосвязанных компаний, сами стандарты признают необходимость такого подхода для получения объективных результатов.

На сегодняшний день существует 34 стандарта международной финансовой отчетности. Каждый стандарт включает следующие элементы:

* объект учёта – даётся определение объекта учёта и основных понятий, связанных с ним;
* признание объекта учёта – даётся описание критериев отнесения объектов учёта к различным элементам отчётности;
* оценка объекта учёта – приводятся рекомендации по использованию методов оценки и требований к оценке различных элементов отчётности;
* отражение в финансовой отчётности – раскрытие информации об объекте учёта в различных формах финансовой отчётности.

Интерпретации Комитета по интерпретациям – это важная составная часть международных стандартов. Интерпретации разрабатываются в контексте существующих МСФО и принципов их применения; они разъясняют отдельные положения стандартов и регулируют вопросы бухгалтерского учёта там, где отсутствуют соответствующие стандарты. При разработке интерпретаций Комитет проводит консультации с аналогичными национальными комитетами государств – членов КМСФО.

Комитет занимается вопросами достаточно широкого значения, при этом интерпретации можно разделить на две категории:

1. назревшие вопросы (неудовлетворительная практика в рамках существующих международных стандартов);
2. новые вопросы (новые темы, относящиеся к существующему стандарту, но не рассматривавшиеся при его разработке).

В настоящее время действуют 30 интерпретаций

Интерпретацией МСФУ 17 является «операционная аренда – стимулы».

В российском бухгалтерском учете лизинговое имущество может учитываться на балансе Лизингодателя или на балансе Лизингополучателя. Выбранный сторонами балансодержатель лизингового имущества указывается в Договоре лизинга.

Лизингодатель учитывает лизинговое имущество на балансовом счете 136 «Имущество для передачи в лизинг»

Лизингополучатель учитывает поступившее лизинговое имущество на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства»

Единой методики трансформации отчётности по лизинговым операциям не существует. По мнению специалистов, отчётность в соответствии с МСФО можно получить 3 путями: методом трансформации отчётности, методом трансляции проводок и методом параллельного учёта.

Первые два метода самые простые, однако, они могут давать погрешность от 10% до 50%. Как правило, в их основе лежит построение специальных трансформационных таблиц по основным участкам учета.

Выделяется пять основных трансформационных таблиц:

* Сводная таблица рублёвых корректирующих (трансформационных, исправительных) проводок;
* Сводная таблица валютных корректирующих проводок;
* Сводная таблица трансформации баланса;
* Сводная таблица корректирующих проводок по перегруппировке статей отчёта о прибылях и убытках;
* Сводная таблица трансформации отчёта о прибылях и убытках.

Таблицы представляют собой расшифровки бухгалтерской отчетности, подготовленной на основе российских стандартов в том виде, который позволяет автоматически сделать ряд поправок для приведения данных в международный формат.

Основные методы, используемые при трансформации отчетности:

* Детализация остатков – необходима для корректной классификации остатков для целей МСФО (например, классов основных средств), выделения внутригрупповых остатков, элиминируемых при консолидации.
* Реклассификация остатков – представляет собой распределение данных российского учета в формате МСФО (например, высоколиквидные инвестиции реклассифицируются в состав эквивалентов денежных средств);
* Переоценка остатков – корректировка остатков балансовых счетов, влекущая одновременные изменения собственного капитала: прибылей и убытков отчетного года, нераспределенной прибыли (накопленного убытка), добавочного капитала и других статей собственного капитала (например, списание неликвидных запасов или инфляционные поправки).

К недостаткам такой метода трансформации, помимо возможных ошибок, следует отнести то, что информацию, подготовленную по МСФО можно получить только в конце периода, причём после завершения основного процесса трансформации приходится вносить «ручные» корректировки.

Параллельный учёт (иначе он называется методом двойного ведения бухгалтерского учёта) ведётся с помощью специального программного обеспечения. Для ведения параллельного учёта система использует два рабочих плана счетов: российский и международный. При настройке типовых операций записываются как российские, так и международные шаблоны проводок. Введённые операции автоматически разносятся по различным модулям, что даёт максимальную детализацию информации. В то же время необходимо учитывать ряд особенностей при автоматизированной трансформации бухгалтерской отчётности.

* различная степень детализации российского и международного планов счетов;
* различные методы и нормы амортизации основных средств;
* особенности при документарном признании задолженности и денежных средств (например, согласно российским стандартам счета денежных средств обновляются на основе банковской выписки, а по МСФО – на основе платёжных поручений);
* настройка операций при ведении учёта в двух валютах.

Далее лизинговые операции учитываются в стандарте МСФО 17 «Аренда».

В МСФО 17 «Аренда» (IAS 17 «Leases») для разграничения понятий «лизинг» и «аренда» используются термины financial leases и operational leases, которые дословно переводятся как финансовая и операционная аренда. В российской терминологии финансовую аренду принято называть лизингом.

В МСФО аренда классифицируется в зависимости от экономического содержания сделки, а не от формы заключенного контракта. И при лизинге, и при операционной аренде происходит передача прав пользования активом от одной компании к другой за вознаграждение. Принципиальное отличие лизинга от аренды заключается в распределении рисков и выгод.

При лизинге существенная часть выгод и рисков, возникающих в процессе владения активом, переносится на лизингополучателя. Право собственности на имущество может и не передаваться. Под рисками понимаются возможность ухудшения физического состояния актива, убытки, понесенные компанией в результате простоя, моральное устаревание и др. При операционной аренде большую часть выгод и рисков несет собственник актива. Как правило, операционная аренда менее продолжительна, чем лизинг.

В МСФО нет четкого определения существенности перехода рисков и выгод на лизингополучателя, однако приведен ряд ситуаций, которые позволяют классифицировать аренду как финансовую. Наиболее простой случай, когда сделка может быть классифицирована как лизинг, – это переход права собственности на имущество к лизингополучателю по истечении срока аренды.

Срок, на который имущество передано в пользование, составляет большую часть срока экономической службы. Сложность применения этого положения для классификации аренды как лизинга (финансовой аренды) заключается в отсутствии определения термина «большая часть». В подобных ситуациях решение принимается компанией самостоятельно.

Терминология МСФО во многом схожа с используемой в российском бухгалтерском учете, но существуют некоторые значимые отличия. Опишем основные термины МСФО, посвященные лизингу.

Начало срока лизинга (аренды) – наиболее ранняя из двух дат – даты заключения договора об аренде и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды. В российской практике, как правило, не возникают ситуации, при которых дата принятия обязательств отличается от даты заключения договора. В качестве даты принятия обязательств может рассматриваться момент подписания соглашения о намерениях.

Срок лизинга (аренды) – период, в течение которого договор не может быть расторгнут, в том числе срок, на который лизингополучатель имеет право продлить договор.

Срок экономической службы – период использования имущества или количество продукции, которое предполагается получить в результате его использования.

Справедливая стоимость – стоимость приобретения имущества при совершении сделки между хорошо осведомленными, независимыми друг от друга сторонами, желающими совершить такую операцию. Этот термин может быть истолкован как рыночная стоимость имущества, переданного в лизинг.

Минимальный лизинговый платеж – сумма, выплачиваемая лизингополучателем за весь срок лизинга, в том числе штрафы за расторжение договора, а также остаточная стоимость имущества, если договор предполагает обязательный выкуп. При расчете размера минимальных лизинговых платежей не учитываются выплаты:

* размер которых зависит от объема выпущенной продукции, объема выручки, прибыли и т. д.;
* которые выплачиваются лизингодателем, но при этом возмещаются ему из других источников (например, НДС).

Условная арендная плата – часть лизинговых платежей, которые не фиксируются, а зависят от факторов, отличных от срока лизинга, к примеру, указывается количество продукции, выпущенной с использованием актива, полученного в лизинг.

В начале срока лизинга дисконтированная стоимость всех минимальных арендных платежей равна или составляет существенную часть справедливой стоимости переданного в лизинг имущества. Это означает, что если арендатор полностью выплачивает стоимость переданного ему актива, то аренду следует классифицировать как лизинг. В ГААП США арендные отношения классифицируются как лизинг, если сумма минимальных арендных платежей составляет 90% и более стоимости имущества.

Переданное в пользование имущество (активы) узкоспециализировано, и только лизингополучатель может использовать его без значительных изменений. Например, передача в пользование производственной линии, смонтированной на площадях лизингополучателя, или иного специализированного оборудования, которое не будет востребовано большинством других компаний, считается признаком лизинговой сделки.

В качестве дополнительных индикаторов, на основе которых можно классифицировать арендные отношения как лизинг, в МСФО предусмотрены следующие:

* при досрочном расторжении договора убытки арендодателя погашает арендатор, то есть лизингополучатель;
* существует возможность продлить договор на более выгодных условиях;
* прибыль (убыток) от колебания остаточной стоимости переданного имущества получает арендатор.

Классификация аренды (операционная или финансовая) производится на этапе заключения договора. Очевидно, что с течением времени к заключенному договору по соглашению сторон могут приниматься дополнительные соглашения или изменения, которые способны повлиять на первоначальную классификацию аренды. Внесение таких изменений учитывается в соответствии с МСФО как заключение нового договора.

Чтобы правильно отразить в отчетности имущество, полученное в лизинг, нужно определить стоимость объекта учета, а также размер лизинговых и амортизационных платежей.

В соответствии с МСФО 17 лизингополучатель в учете должен отражать полученное в лизинг имущество по наименьшей из стоимостей – рыночной (справедливой) стоимости и стоимости дисконтированных минимальных лизинговых платежей. В бухгалтерском балансе имущество, полученное в лизинг, отражается одновременно в активе как основные средства и в пассиве как обязательства.

Лизинговый платеж в соответствии с МСФО состоит из финансового расхода (выплат лизинговой компании, включаемых в расходы периода) и суммы, относимой на уменьшение финансового обязательства.

Финансовый расход рассчитывается как процент от остаточной стоимости актива, равный ставке дисконтирования. Остальная часть лизингового платежа, определенного в договоре, относится на уменьшение обязательства перед лизинговой компанией и в расход не включается.

По имуществу, полученному в лизинг, лизингополучатель начисляет амортизацию, которая включается в расходы каждого учетного периода. Амортизация по переданным в лизинг активам начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств. Если у лизингополучателя нет «обоснованной уверенности» в том, что право собственности на имущество перейдет к нему, то актив должен быть амортизирован за наиболее короткий из сроков – срок лизинга или срок полезной службы. В противном случае актив, переданный в лизинг, должен быть полностью самортизирован за срок полезной службы.

В последнее время в России активно используется такой способ привлечения финансирования, как продажа актива с последующим его получением в лизинг. Такие операции в МСФО называются обратной арендой (обратным лизингом). Для определения методов признания прибыли, полученной в результате проведения подобных операций, существуют особые правила.

Продажа имущества с обратным принятием этого имущества в лизинг с учетом требований МСФО может отражаться:

* как предоставление простого займа (сумма продажи – сумма займа, превышение суммы рентных платежей над суммой продажи – стоимость займа);
* как продажа (с возможной прибылью или убытком) и последующая финансовая аренда. В этом случае прибыль от сделки признается, но не отражается немедленно в полной сумме в отчете о прибылях и убытках. Сумма прибыли от продажи относится непосредственно на статью «Начисленный доход» (доходы будущих периодов) в пассиве баланса, а затем списывается в отчет о прибылях и убытках по мере использования актива. Согласно правилам финансового лизинга актив и обязательства по лизингу в учете у арендатора оцениваются в соответствии с закрепленной в договоре лизинга «справедливой стоимостью».

В соответствии с МСФО лизингом признаются арендные отношения, при которых существенная часть выгод и рисков переходит на лизингополучателя, в то время как в российском учете сделка может быть классифицирована как лизинговая при наличии договора лизинга, соответствующего требованиям Гражданского кодекса РФ. В отличие от российской системы бухгалтерского учета имущество, переданное в лизинг, по МСФО может быть отражено только на балансе лизингополучателя.

**Литература**

1. Грядунова М. Экзотический вид ссудного капитала.//Банковское дело в Москве.–2002.–№9.
2. Иванов К.Г. Кредитные операции.//Бухгалтерия и банки.–2003.–№ 7-8.
3. Модеров С. Учет лизинга по МСФО// Финансовый директор.–2006.–№ 7.
4. Парфенов К. Учет и анализ кредитных операций.//Бухгалтерия и банки–2005.–№7-8.
5. Петров Е.П. Российские и международные бухгалтерские стандарты – сравнительный анализ.// Аудит и финансовый анализ.–2004 – №3.