
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

УДК 657(02)

АНАЛИЗ ОБЩЕГО И ЧАСТНОГО В ТРЕБОВАНИЯХ МСФО И РСБУ ПО ОТРАЖЕНИЮ ИНФОРМАЦИИ О КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Д.А. Ендовицкий,

доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой экономического анализа и аудита, проректор Воронежского государственного университета; eda@econ.vsu.ru

О.М. Купрюшина,

кандидат экономических наук, доцент кафедры экономического анализа и аудита Воронежского государственного университета; olgak@umc.vsu.ru

М.О. Фоменко,

аспирант кафедры экономического анализа и аудита Воронежского государственного университета; fomson@gmail.com

Одновременно с процессом реформирования отечественной системы бухгалтерского учета требуется пересмотр ранее действующих подходов к раскрытию информации о кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности хозяйствующих субъектов. В тоже время в российской учетной практике переход на международные стандарты без учета национальных традиций, накопленного опыта и научных разработок отечественных ученых, по нашему мнению, просто невозможен. В связи с этим одной из актуальных задач является проведение сравнительного анализа базовых положений по учету и оценке кредиторской задолженности, изложенных в международных и отечественных стандартах финансовой отчетности.

Ключевые слова и фразы: кредиторская задолженность, финансовый инструмент, оценка кредиторской задолженности.

В современном мировом сообществе при росте интеграционных процессов на международном уровне, увеличении роли иностранных инвестиций особо остро встает проблема сравнения стандартов бухгалтерского учета. Это обусловлено тем, что существует объективная потребность в информации

на основе бухгалтерской отчетности, которая позволила бы инвесторам, в том числе иностранным, и другим заинтересованным лицам адекватно интерпретировать сходные данные о кредиторской задолженности. Информация о кредиторской задолженности не должна содержать существенных ошибок и искажений, в противном случае это может привести к принятию неэффективных решений пользователями финансовой отчетности. Во многом решению данной проблемы способствует переход российских предприятий на международные стандарты учета и отчетности (МСФО) [1].

В российской и международной практике в настоящее время не существует единого нормативного документа регламентирующего порядок проведения и отражения в отчетности фактов хозяйственной жизни, связанных с кредиторской задолженностью организаций. Объем информации о долговых обязательствах, раскрываемой в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и отчетности, не уступает МСФО. Отдельные положения регламентируются следующими нормативными документами: Гражданский кодекс [2], Налоговый кодекс ч. 1 и 2 [3], Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России [4], Указания о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности организации, утвержденные приказом Минфина РФ № 67н от 22.07.2003г. [5], «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) [6], «Доходы организации» (ПБУ 9/99) [7], «Расходы организации» (ПБУ 10/99) [8], «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/08) [9] и т.д.

Принципы учета кредиторской задолженности следуют из отдельных стандартов МСФО 1 «Предоставление финансовой отчетности», МСФО 11 «Договоры подряда», МСФО 18 «Выручка», МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации», которые регламентируют раскрытие сведений о финансовых инструментах; МСФО 39 «Финансовые инструменты. Порядок учета и оценки финансовых инструментов», который определяет порядок признания, списания, оценки финансовых инструментов и вопросы учета хеджирования; МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – относительно новый стандарт, который вводит требования о дополнительных раскрытиях информации по финансовым инструментам в отчетности; МСФО (IFRS) 2 «Платежи на основе акций», который касается обязательств компании по выпуску акций или других долевым финансовым инструментам; МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», который определяет порядок признания, оценки и раскрытия информации об активах и обязательствах, связанных с неопределенностью фактов хозяйственной деятельности организаций.

В МСФО 32 и 39 под финансовыми инструментами подразумевается: «любой договор, в результате которого одновременно у одной компании возникает финансовый актив, а у другой – финансовые обязательства или долевым инструментам, связанные с капиталом. Где, финансовый актив это

любой актив, являющийся: (а) денежными средствами; (b) правом требования по договору денежных средств или другого финансового актива от другой компании; (с) предусмотренным договором правом на обмен финансовых инструментов с другой компанией на потенциально выгодных условиях; или (и) долевой инструмент другой компании. Финансовое обязательство – это любая обязанность по договору: (а) предоставить денежные средства или иной финансовый актив другой компании; или (b) обменять финансовые инструменты с другой компанией на потенциально невыгодных условиях» [1]. Аналогичное определение финансового инструмента мы находим в Общепризнанных стандартах бухгалтерского учета США (GAAP) [10]: «Финансовым инструментом признаются денежные средства, свидетельство участия в долевой собственности компании или контракт, который одновременно: а) налагает на одну организацию контрактное обязательство предоставить денежные средства или иной финансовый инструмент контрагенту по сделке или произвести обмен финансовыми инструментами на потенциально невыгодных условиях для рассматриваемой организации; б) предоставляет второй стороне установленное контрактом право получить денежные средства или иной финансовый инструмент от указанной выше компании или произвести обмен финансовыми инструментами на потенциально выгодных для нее условиях».

Таким образом, согласно МСФО и ГААП кредиторская задолженность является финансовым инструментом. Данный подход вступает в противоречия с отечественной учетной практикой, согласно которой эти определения не являются тождественными, поскольку в российском законодательстве под финансовыми инструментами понимаются согласно ст. 301 главы 25 НК финансовые инструменты срочных сделок, то есть различные формы кратко и долгосрочного инвестирования, торговля которыми осуществляется на финансовых рынках, а для характеристики кредиторской задолженности в ст. 307 ГК РФ используется термин обязательства. Значение финансового инструмента в международной практике гораздо шире, оно объединяет в себе, с одной стороны, – юридически оформленное требование дебитора и обязательство кредитора, вытекающие из условий договора, с другой – эмиссионный инструмент, финансовое обязательство, что в отечественной практике подразумевает ценная бумага, с третьей – производный инструмент. В ПБУ 19/02 используется более узкая категория – финансовые вложения, в нем утвержден перечень видов финансовых вложений, который также используется для их классификации. Понятие финансового обязательства как такового в отечественной практике отсутствует. В ПБУ 15/08 лишь приводится порядок учета полученных кредитов и займов, выпущенных облигаций и векселей, хотя сами эти понятия не определяются и используются в том значении, которое существует в гражданском законодательстве. Кроме того, отсутствует понятие долевых инструментов, производных финансовых инструментов (деривативов).

Для обеспечения соответствующих критериев признания, оценки, клас-

сификации кредиторской задолженности в зависимости от вида операций, повлекших за собой ее возникновение, применяются МСФО 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» и МСФО 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы». В соответствии с ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» в бухгалтерском балансе российских организаций активы и обязательства должны быть представлены с подразделением на краткосрочные (со сроком погашения до 12 месяцев) и долгосрочные (со сроком погашения более 12 месяцев). Соответствующий данному положению МСФО 1 «Представление финансовой отчетности», напротив, предоставляет большую свободу выбора критерия отнесения активов и обязательств к краткосрочным и долгосрочным. Компания может не проводить такого разделения, однако в этом случае она обязана предоставлять свои активы и обязательства в порядке их ликвидности. В данном случае кредиторская задолженность отражается в пассиве баланса в разделе краткосрочные обязательства и может разбиваться на строки: счета к оплате; начисления для работника и другие операционные затраты. Указанные статьи классифицируются, как краткосрочные обязательства, даже если они подлежат погашению больше чем через 12 месяцев и выделяются в отдельную группу долговые обязательства, подлежащие выплате. Любые изменения, произошедшие в течение отчетного периода и имеющие существенное значение, отражаются в пояснительной записке. В соответствии с МСФО кредиторская задолженность в финансовой отчетности может классифицироваться не только по срокам предполагаемого погашения, но и по видам деятельности предприятия, что является принципиальным отличием от российской классификации долговых обязательств.

В соответствии с МСФО 32 и 39 активы и обязательства делятся на финансовые и нефинансовые, в ряде случаев, например для расчетов в иностранной валюте, такое разделение также влияет на оценку активов и обязательств. Критерии разделения финансовых активов на краткосрочные и долгосрочные более подробны, чем в РПБУ, и привязаны к оценочным категориям финансовых инструментов. В целях последующей оценки выделены четыре категории финансовых активов: оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; удерживаемые до погашения; займы и дебиторская задолженность; имеющиеся для продажи. Для финансовых обязательств действует общее правило последующей оценки по амортизированной стоимости, но есть четыре исключения из общего порядка.

В отечественной учетной практике активы и обязательства не делятся на финансовые и нефинансовые. В частности, никаких различий (за исключением раскрытий в форме № 5) не делается между авансами выданными и дебиторской задолженностью и авансами полученными и кредиторской задолженностью. На практике для учета и той, и другой категории используются одинаковые правила.

Также спорные моменты возникают в ходе оценки и признания креди-

торской задолженности. Различия в подходах к оценке, признанию и раскрытию информации о кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности в соответствии с МСФО и российскими нормативными актами обобщены нами в табл. 1.

Оценка в бухгалтерском учете – это процесс представления объектов учета в денежных единицах измерения. В международной практике принято, что активы приходятся по цене приобретения, а списываются по цене продажи (выбытия). Поэтому возникает деление на первоначальную и последующую оценку. Как правило первоначальная оценка для кредиторской задолженности – это отражение по фактическим затратам, т.е. в размере суммы, указанной в накладной и счете – фактуре, а последующая – в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Таблица 1

Основные различия между отечественным и международным подходами к признанию, оценке кредиторской задолженности и отражению ее в бухгалтерской отчетности

Показатель	Требования ПБУ	Требования МСФО	Комментарий
Признание (отражение в учете)	Отражение в учете является результатом продажи организацией кредитором своей продукции (работ, услуг) другим юридическим и физическим лицам (выписка накладной на реализацию).	Признание финансового обязательства происходит, тогда, когда организация становится стороной по договору в отношении финансового инструмента, в результате чего у нее появляется обязательство по его передаче. Соответственно на дату заключения сделки или дату расчетов.	В отечественной и в международной практике признание происходит тогда, когда произошел переход права собственности, (как правило, устанавливается договором).
Оценка	В сумме указанной в договоре (с учетом % или начислений по коммерческому кредиту, курсовых разниц).	Первоначальная оценка кредиторской задолженности осуществляется по фактическим затратам, то есть по справедливой стоимости возмещения, уплаченного или полученного при приобретении финансового актива или возникновении обязательства. После первоначального признания кредиторской задолженности ее следует оценивать в сумме амортизированных затрат, с использованием метода эффективной ставки процента, за исключением краткосрочной задолженности.	В МСФО оценка финансовых активов подразделяется на первоначальную и последующую. Правила МСФО принципиально расходятся с российской практикой, в которой не встречается первоначального признания каких-либо объектов по рыночной /справедливой стоимости (за исключением случаев безвозмездного получения активов, например, ценных бумаг). Отдельной проблемой является адекватное определение справедливой стоимости. В МСФО ничего не говорится о возникающей разнице между справедливой стоимостью и фактическими затратами на приобретение. Кроме того, сама возможность определения справедливой (рыночной) стоимости в МСФО рассматривается иначе, чем в российской практике. В МСФО есть противоречия между определением справедливой стоимости через гипотетическую сделку и практическими эквивалентами, которые допускаются на практике при ее расчете

Показатель	Требования ПБУ	Требования МСФО	Комментарий
Погашение	В соответствии с Концепцией развития бухгалтерского учета и отчетности в РФ на среднесрочную перспективу существует несколько способов погашения кредиторской задолженности: выплата денежных средств, передача другого имущества, оказание услуг, замена кредиторской задолженности одного вида другим, преобразование кредиторской задолженности в капитал, снятие требований со стороны кредитора	В МСФО существует несколько способов урегулирования текущих обязательств: выплата денежных средств, передача других активов, предоставление услуг, замена одного обязательства другим, перевод обязательства в капитал, отказ или утрата кредитором своих прав.	Возможность выбора способа погашения долга является одним из вариантов управления расчетами, который может повлиять на сокращение их продолжительности
Прекращение признания (списание величины задолженности с баланса)	Списание с баланса кредиторской задолженности происходит организациям, если обязательство исполнено, если истек срок исковой давности. Если произведен зачет взаимных требований	Прекращение признания финансового обязательства или его части происходит тогда, когда оно погашено, аннулировано или срок его действия истек, либо должник должен быть на законных основаниях освобожден от первичной ответственности за исполнение обязательства (или его части) в судебном порядке или самим кредитором. Обязательство также считается погашенным, если существуют значительные изменения в условиях финансового инструмента, например, когда дисконтированная текущая стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями отличается от дисконтированной текущей стоимости будущих потоков денежных средств в соответствии с первоначальными условиями как минимум на 10%. Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного обязательства (или части обязательства) и уплаченной за него суммой должна отражаться в отчете о прибылях и убытках за отчетный период.	В РПБУ обязательства прекращаются в аналогичных МСФО случаях: когда обязательство, указанное в договоре, исполнено, аннулировано, истек срок его действия или ответственность за исполнение обязательства юридически переходит к другой компании, однако изменение дисконтированной стоимости не влияет на учет. Списанная задолженность не корректируется с учетом инфляции, поэтому ее величина не отражает реальной суммы.

Согласно п.10 МСФО 39, под амортизированными затратами на приобретение финансового актива или финансового обязательства понимается стоимость финансового актива или обязательства, определенная при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус начисленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием корректировочного счета) в связи с обесценением или безнадежной задолженностью.

Расчет амортизации финансового актива и финансового обязательства ведется с использованием метода эффективной ставки процента. Причем под эффективной ставкой процента понимается ставка, которая применяется при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных платежей до наступления срока платежа или очередной даты пересмотра ставки до текущей чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. В расчет включаются все вознаграждения и прочие суммы, выплаченные или полученные сторонами договора.

Эффективная ставка процента иногда называется уровнем дохода к погашению или к моменту следующего пересмотра ставки и может быть представлена показателем внутренней нормой доходности (IRR) финансового актива или финансового обязательства. Согласно МСФО 32 п. 61, для финансового инструмента, учтенного по амортизированным затратам, эффективная ставка процента равна первоначальной ставке процента. Причем наиболее часто на практике метод эффективной ставки процента используется для векселей.

В соответствии с МСФО 39, краткосрочную кредиторскую задолженность без установленной ставки процента учитывают по первоначальной стоимости, то есть по сумме указанной в счете, при условии, что пересчет по амортизированной стоимости не окажет существенного влияния на полученные результаты.

Основные сложности в учете по амортизированной стоимости связаны именно с возникновением, признанием и дальнейшим учетом разницы между первоначальной стоимостью финансового обязательства и его стоимостью на момент погашения. Эта разница возникает из требования МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» первоначально признавать финансовые обязательства по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке, прямо связанных с привлечением данного вида долгового финансирования. Необходимо отметить, что требование вычета затрат по сделке из справедливой стоимости обязательства относится только к финансовым обязательствам, учитываемым в дальнейшем по амортизированной стоимости. Остальные финансовые обязательства признаются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке. Так, согласно Положению по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008), утвержденному приказом Минфина России от 06.10.2008 N 107н, указывается, что основная сумма долга по полученному займу, кредиту отражается в сумме, указанной в договоре и не изменяется до даты полного или частичного погашения обязательства. Расходы делятся на расходы по процентам и прочие расходы по займам. Расходы по процентам начисляются по договорной ставке процента и в случае отсрочки выплаты отражаются в составе прочей кредиторской задолженности. Прочие расходы по займам списываются на расходы либо сразу по мере понесения, либо равномерно в течение срока действия займа / кредита.

В российской и международной практике величина кредиторской задолженности, связанная с реализацией продукции работ услуг, отражается по исторической стоимости. Поскольку номинал таких инструментов жестко определен условиями договора между сторонами, но в учете они могут отражаться по чистой реализационной стоимости

В соответствии с IFRS 7, цель раскрытия и представления информации о финансовых инструментах заключается в определении влияния финансовых инструментов на финансовое положение, результаты деятельности и движение денежных средств компании, а также в оценке будущих потоков денежных средств, связанных с такими инструментами и подверженности финансовым рискам в результате операций с финансовыми инструментами.

Природа и степень рисков, связанных с финансовыми инструментами–

по каждому типу рисков, связанных с финансовыми активами, компания должна раскрывать: подверженность риску и причины его возникновения; цели предприятия, политику и процедуры управления рисками; методы, используемые для оценки риска; суммарные количественные данные, показывающие степень подверженности риску на отчетную дату; информация о концентрациях риска (способ определения концентрации риска, описание схожих характеристик, определяющих концентрацию риска, размер концентрации риска, связанного с финансовыми активами со схожими характеристиками)

В этой связи нами разработана специальная справка – карта по рискам, характеризующая величину, степень воздействия рисков, количественные и качественные критерии, представленная в табл. 2. Подобная справка аккумулирует всю релевантную информацию о качестве кредиторской задолженности организации для различных категорий заинтересованных пользователей. Представленный образец заполнен на примере данных ОАО «НЛМК».

Таким образом, в ходе сравнительного анализа подходов к раскрытию в отчетности информации о кредиторской задолженности, представленных в российских и международных стандартах выявлены существенные различия и сходства. В связи с необходимостью представления заинтересованным пользователям достоверной и полной информации о величине кредиторской задолженности и различного рода рисков экономического субъекта, и с отсутствием необходимых для этого показателей форм отчетности, составленной как по российским, так и по международным стандартам, предложены дополнительные справки (карты рисков), которые могут входить в состав внутренних отчетов организаций.

Карта рисков экономического субъекта

Таблица 2

Наименование риска	Категория риска	Значимость риска		Цель компании, подверженная риску			
Подразделение, где риск возникает		Подразделение, ответственное за управление риском					
Основные рисковые сценарии	Вероятность	Время воздействия	Величина риска	Интегральное значение риска	Финансовая оценка риска	Влияние на БП оценка/статья	
Методика оценки риска			Ключевой индикатор риска (KPI)				
Описание риска/рискового сценария							
Существующая практика управления риском				Срок исполнения, ответственный			
Дополнительные меры по снижению риска (для рассмотрения)							
Дата составления/корректировки карты риска:		Составил:		Согласовал:			

Список источников

1. Международные стандарты финансовой отчетности 2009: Издание на русском языке. М.: Аскери. АССА, 2009. С. 11–35.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации: Часть первая: Утвержден федеральным законом от 30.11.94 № 51-ФЗ /В ред. федерального закона от 21.03.2002 № 31-ФЗ.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (части первая и вторая). М.: «Омега – Л», 2009. 678 с.
4. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России: Одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Министерстве финансов РФ, Президентским советом Института профессиональных бухгалтеров 29.12.97.
5. Указания об объеме форм бухгалтерской отчетности: Утверждены приказом Министерства финансов РФ от 22.07.2003 № 67н.
6. Положение по бухгалтерскому учету “Бухгалтерская отчетность организации” ПБУ 4/99
7. Положение по бухгалтерскому учету “Доходы организации” ПБУ 9/99: Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 06.05.99 № 32н (в ред. Приказа Министерства финансов от 30.03.01 № 27н).
8. Положени по бухгалтерскому учету “Расходы организации” ПБУ 10/99: Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 06.05.99 № 33н (в ред. Приказа Министерства финансов РФ от 30.03.01 № 27н).
9. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 15/08 “Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию”: Утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 06.10.08 № 107н.
10. Международные и российские стандарты бухгалтерского учета: Сравнительный анализ, принципы трансформации, направления реформирования / под ред. С.А. Николаевой. М: Аналитика-Пресс, 2001. 624 с.

REVIEW OF THE GENERAL AND THE PARTICULAR IN THE IAS/IFRS AND RAS REQUIREMENTS CONCERNING THE REPORTING OF ACCOUNTS PAYABLE

D.A. Endovitsky,

Dr.Sc. of Economy, professor, Chief of Chair of Economical analysis and Audit of Voronezh State University; eda@econ.vsu.ru

O.M. Kupriushina,

Ph.D. of Economy, Associate Professor of Chair of Economical analysis and Audit of Voronezh State University; olgak@umc.vsu.ru

M.O. Fomenko,

Post-graduated student of Chair of Economical analysis and Audit of Voronezh State University; fomson@gmail.com

The revision of previously acting approaches to the disclosure of accounts payable in accounting statements of business entities is required concurrently with the process of reforming of the national system of accounting standards. At the same time under the Russian accounting practice the transition to the international standards without considering the national traditions, accumulated experience and research results of the national scientists is simply impossible in our opinion. For that matter one of the acute problems is to carry out a comparative analysis of the basics of accounting and assessment of accounts payable as they are set forth in the international and national accounting standards.

Key words and phrases: accounts payable, financial instruments, assessment of accounts payable.