



Вестник МСФО

Раскрытие кода криптовалюты, или Что такое «биткойн»?

В этом выпуске:

1. Раскрытие кода криптовалюты
2. Отклонение поправок Комитетом по разъяснениям МСФО (IAS) 29
3. «Сумеречная зона» Определение бизнеса
4. Как ориентироваться в лабиринте перехода на МСФО (IFRS) 15
5. Демистификация МСФО (IFRS) 9
Модели ожидаемых кредитных убытков
6. Информатор по МСФО (IFRS) 15
Пакетные продажи
7. Издание Cannon Street press
 - Изменение МСФО (IFRS) 9
 - Страхование
 - Финансовые инструменты с характеристиками капитала
8. Лаборатория по изучению аренды
Переходный период
9. На последней странице...



Ивон Кам

Ивон Кам, партнер по вопросам МСФО, рассказывает о последних тенденциях развития криптовалют.

Криптовалюта – это виртуальная валюта, которая, как представляется, была создана из ничего. Однако она все чаще используется в реальной жизни для оплаты товаров и услуг, а также для инвестиционных целей. Объем операций растет экспоненциально, и стоимость валюты нестабильна. В МСФО или ОПБУ США нет конкретных рекомендаций о том, как учитывать криптовалюты, несмотря на расширение ее использования.

Что такое криптовалюта?

Криптовалюта – это форма обмена, которая осуществляется не физически, а только в цифровом формате. Она не привязана к какой-либо реально существующей валюте, не обеспечена ни правительством, ни центральным банком, ни юридическим лицом, ни базовым активом или товаром. Она может котироваться на бирже относительно других валют. Наиболее известным примером криптовалюты является «биткойн».

Как должны учитываться биткойны?

Актив		Объяснение
Денежные средства	X	Криптовалюты не выпускаются и не обеспечиваются каким-либо правительством или государством.
Денежные эквиваленты	X	Курс волатилен, так как существует значительный риск изменения стоимости.
Финансовые инструменты	X	Не предоставляет владельцу договорного права или обязательства получить денежные средства или иной финансовый актив.
Основные средства или инвестиционное имущество	X	Не имеют физической формы, то есть определенно не являются ни землей, ни строениями.
Запасы	?	Запасы не обязательно должны иметь физическую форму, но должны удерживаться для продажи в ходе обычной деятельности. Однако торговые операции с криптовалютами могут проводиться не настолько часто, чтобы они считались обычной деятельностью организации. Биткойны не смогут соответствовать определению запасов, если не будет пройден данный тест.
Нематериальные активы	✓	Представляется, что криптовалюты соответствуют определению нематериального актива, в котором указано, что он может быть продан, обменян или передан в индивидуальном порядке, не является денежным средством или неденежным активом и не имеет физической формы.

Является ли биткойн в действительности нематериальным активом?

Нематериальные активы, например патенты или торговые марки, традиционно являются активами, удерживаемыми для использования в производственном процессе. Основной целью является получение выручки в ходе обычной деятельности организации.

Криптовалюты используются для оплаты товаров и услуг, поощрения сотрудников и инвестиционных целей. Использование нематериального актива выглядит вовсе непохожим на применение криптовалюты.

Оценка по справедливой стоимости выглядит наиболее уместным методом оценки для криптовалюты, так как она используется в качестве валютного эквивалента или альтернативного инструмента инвестирования.

Нематериальный актив может оцениваться по справедливой стоимости, но только в случае, если для него имеется активный рынок. Изменение справедливой стоимости должно признаваться в составе прочего совокупного дохода (ПСД).

Дальнейшие шаги

Криптовалюты получают все более широкое распространение и остаются волатильными. Акционеры и другие кредиторы, связанные с компаниями, имеющими криптовалюты, должны об этом знать. Для того чтобы избежать использования различных подходов на практике и обеспечить предоставление важной информации, может потребоваться разработка новых рекомендаций. До появления новых рекомендаций решающую роль будут играть разъяснения в отношении классификации и оценки криптовалюты.

Краткая информация об отклоненных вопросах применительно к МСФО (IAS) 29



Мануэль Перейра, специалист из отдела консультационных услуг в области бухгалтерского учета по МСФО, PwC в Венесуэле, рассматривает практические последствия отклонения КРМФО вопросов по МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике».

Ищете ответ на вопрос? Возможно, на него уже ответили специалисты.

Комитет по разъяснениям обычно рассматривает на своих регулярных заседаниях до 20 вопросов. Лишь по небольшой части обсужденных вопросов выпускаются разъяснения. Многие вопросы отклоняются; над некоторыми вопросами работа продолжается, и выпускается новая редакция стандарта или поправка ограниченной сферы применения. Вопросы, которые не включаются в план работы, становятся «отклоненными вопросами», которые в бухгалтерской профессии называют «неразъясненными вопросами» или вопросами, не подлежащими разъяснению («not an IFRIC» или «NIFRIC»). Всем вопросам, не

подлежащим разъяснению, присваиваются коды (начиная с 2002 года), и они включаются в «зеленую книгу» стандартов, публикуемую Советом по МСФО, хотя в методологическом плане они не признаются в официальной литературе. Эта серия статей содержит необходимую вам информацию о вопросах, «отклоненных» Комитетом по разъяснениям. Мы будем освещать их последовательно по каждому стандарту и в настоящей статье рассмотрим их применительно к МСФО (IAS) 29 (см. ниже).

МСФО (IAS) 29 применяется только в случаях, когда функциональной валютой организации является валюта страны с гиперинфляционной экономикой. Стандарт имеет ограниченное применение, поэтому Комитетом по разъяснениям (КРМФО) было отклонено только два вопроса.

Ноябрь 2002 г.: разные вопросы

Комитет по разъяснениям обсудил разные вопросы учета в условиях гиперинфляции, чтобы предоставить рекомендации для проектов Совета по МСФО по усовершенствованию и сближению стандартов отчетности. Совет по МСФО изыал МСФО (IAS) 15 «Информация, отражающая влияние изменения цен» начиная с 1 января 2005 г.

КРМФО предоставил Совету исходные данные по следующим вопросам:

- определение момента, когда экономика приобретает гиперинфляционный характер;
- представление сопоставимых данных;
- определение общего индекса цен.

Некоторые вопросы были решены в рамках Разъяснения КРМФО (IFRIC) 7 «Применение подхода к пересчету статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике».

Январь 2014 г.: применимость концепции поддержания величины финансового

капитала, выраженной в сопоставимых единицах покупательной способности.

КРМФО рассмотрел два вопроса в отношении концепции поддержания величины финансового капитала:

- разрешается ли организации использовать концепцию поддержания финансового капитала, определенную в Концептуальных основах с применением сопоставимых единиц покупательной способности, когда функциональной валютой организации не является валюта гиперинфляционной экономики, как определено в МСФО (IAS) 29,
- и, если это разрешено, должна ли организация применять МСФО (IAS) 29 к своей финансовой отчетности.

КРМФО подтвердил, что руководство, содержащееся в Концептуальных основах, следует применять при разработке учетной политики только в тех случаях, если невозможно применить никакой конкретный стандарт. Анализ внешней информации показал, что вопросы не носят широко распространенного характера, и КРМФО принял решение не включать их в свой план работы.

«Сумеречная зона»: это бизнес, это актив... нет, подождите, это расхождение с ОПБУ

«Сумеречной зоной» называют ситуацию или концептуальную область, которая считается неопределенной, пограничной или неоднозначной. В мире бухгалтерского учета она представляет собой пограничную зону между позициями Совета по стандартам финансового учета (FASB) и Совета по МСФО в отношении «сближенного» стандарта.

Сближение стандартов – это «призрак прошлого» для многих бухгалтеров, однако несколько стандартов все еще остаются в работе. Одним из таких стандартов является «Объединения бизнеса». При этом советы работают с разной скоростью над внесением изменений по итогам анализа результатов внедрения.

Отзывы, полученные советами, показали, что определение бизнеса является слишком широким, в результате чего слишком много сделок квалифицируются как объединение бизнеса. Совет по стандартам финансового учета действовал быстро и завершил работу над поправками в начале этого года.

Совет по МСФО последовал его примеру и выпустил предварительный вариант стандарта, который в основном соответствовал направлению, заданному Советом по стандартам финансового учета. Совет по МСФО обсудил письма с комментариями на своем заседании в феврале, и похоже, что мы сможем увидеть окончательные поправки только через несколько месяцев.



Рут Приди, специалист по учету объединений бизнеса согласно МСФО, объясняет, что должны делать составители отчетности по МСФО до тех пор, пока Совет по МСФО не утвердит окончательное определение бизнеса.

Что изменилось?

Основным предложенным изменением является правило проверки (скрининга), которое было добавлено в целях упрощения. Приобретение будет рассматриваться в качестве сделки с активом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов). Это приведет к увеличению количества сделок по приобретению активов, особенно в фармацевтической и нефтегазовой отраслях.

Последние новости об МСФО (IFRS) 3 по итогам февральского заседания Совета

Сотрудники представили краткий обзор 80 полученных писем с комментариями. Решений принято не было. Письма с комментариями в целом выражали поддержку, однако несколько респондентов были несогласны с введением скринингового теста в качестве правила и предлагали включить его как ориентир или опровержимое допущение. Респонденты также предлагали сохранить приближенность рекомендаций к стандарту США.

Поправка также уточняет, что сделка должна включать вклад и значительный процесс, чтобы квалифицироваться как бизнес, и предлагает дополнительные рекомендации, помогающие определить, что является значительным процессом.

Сейчас Совет по МСФО оказался перед дилеммой: учесть полученные отзывы о том, что проверка (скрининг) не должна быть правилом, и отказаться от идеи сближения стандартов или же сохранить «сближенный» стандарт и игнорировать отзывы респондентов в отношении скрининга. Для обсуждения, по всей вероятности, потребуется некоторое время.

Принятие ОПБУ США

Определение Совета по стандартам финансового учета может быть принято досрочно; поправки могут применяться к сделкам, которые проводились до выпуска руководства (5 января 2017 г.), если соответствующая финансовая отчетность не выпускалась. Уже есть первые свидетельства того, что вариант досрочного принятия был встречен с энтузиазмом.

Можно ли досрочно применять поправку Совета по стандартам финансового учета (или предложения Совета по МСФО), если я составляю отчетность согласно МСФО?

К сожалению, нет. На первых этапах кажется, что движение идет в одном направлении, однако спешить не следует. Составители отчетности согласно МСФО должны следовать положениям МСФО, и вариант применения МСФО (IAS) 8 исключается, так как требования МСФО однозначны. Предварительный вариант стандарта не является официальным документом, так что следует применять действующий стандарт. Различия в определении бизнеса в МСФО и ОПБУ США будут существовать еще в течение значительного периода времени.

Более подробная информация о поправке Совета по стандартам финансового учета приводится в публикации (на английском языке):

[Совет по стандартам финансового учета \(FASB\) представляет окончательный вариант нового определения бизнеса](#)

Как не заблудиться в лабиринте перехода на МСФО (IFRS) 15



Кейти Вудс, специалист PwC по учету выручки, помогает нам не заблудиться в лабиринте перехода на МСФО (IFRS) 15 и не сбиться с пути.

По всей вероятности, вы уже начали использовать 5-этапный подход согласно МСФО (IFRS) 15 и справились с применением таких терминов, как «обязанность к исполнению» и «контроль». Но разобрались ли вы в лабиринте перехода от текущих ОПБУ (МСФО (IAS) 18 «Выручка» и МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство») к новому стандарту? МСФО (IFRS) 15 применяется к периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Существует два подхода к переходу:

Подход	Применение	Сравнительная информация
Полное ретроспективное применение	Финансовая отчетность подготавливается так, как если бы МСФО (IFRS) 15 применялся всегда.	Сравнительная информация (включая показатели бухгалтерского баланса на начало периода) пересчитывается.
Модифицированное ретроспективное применение	Финансовая отчетность корректируется ретроспективно, однако совокупный эффект признается на дату первоначального применения (1 января 2018 г. в случае окончания отчетного года 31 декабря).	Сравнительная информация не пересчитывается и представляется с применением действующих ОПБУ.

Процесс принятия решений по переходу на новый стандарт на этом этапе не завершается. Стандарт предусматривает три упрощения практического характера (упрощенные правила) в отношении перехода на новый стандарт для договоров, которые уже выполнены. Выполненный договор – это договор, по которому организация передала покупателю все товары или услуги, идентифицированные в соответствии с действующими ОПБУ. Эти правила различаются в зависимости от того, выбрала ли организация полное или модифицированное ретроспективное применение на этапе перехода. Организациям необходимо применять все выбранные правила последовательно ко всем договорам. Организации также должны раскрывать информацию о правилах, которые были применены.

Упрощенное правило 1: выполненные договоры

Полное ретроспективное применение

Организация не должна проводить пересчет всех договоров, которые были выполнены до начала сравнительного периода (вариант 1) и (или) действие которых начинается и заканчивается в одном и том же годовом отчетном периоде (вариант 2). Например, организация, отчетный год которой соответствует календарному, не должна проводить пересчет договоров, которые были выполнены до 1 января 2017 г., если применяется только вариант 1.

Модифицированное ретроспективное применение

Организация не должна проводить пересчет договоров, которые были выполнены до даты первоначального применения.

Упрощенное правило 2: ретроспективный подход к определению переменного возмещения

Это решение возможно только в случае применения полностью ретроспективного подхода. Организация может использовать цену сделки на дату договора, выполненного в течение сравнительного периода, в отношении договора:

- для которого не использовалось правило 1,
- который был завершен в течение сравнительного периода и
- который включает переменное возмещение.

Упрощенное правило 3: модификация договоров

Это решение может применяться при использовании обоих подходов. Чтобы определить цену договора и обязанности к исполнению, совокупный эффект всех модификаций учитывается одновременно.

Выявление выполненных договоров

Организации должны определить наличие обещаний покупателям, которые не были выполнены на конец сравнительного периода, чтобы идентифицировать выполненные договоры. Это может быть сложной задачей, если организации продают много разных товаров и услуг и поставляют или оказывают их в разные периоды или если они предлагают покупателям возможности приобретения будущих товаров или услуг или договоры без обязательств по минимальному объему закупки.

Баланс между затратами и выгодами

Организациям необходимо применять выбранные правила перехода ко всем выполненным договорам. Для некоторых договоров правило может быть привлекательным, а для других – нет.

Руководству также необходимо учитывать объемы ожидаемых изменений в бухгалтерском учете. Может потребоваться реконфигурация информационных систем, чтобы они обеспечивали сбор информации для применения как старой, так и новой учетной политики. Например, организации может потребоваться использование параллельных систем для сбора информации для целей учета согласно МСФО (IAS) 18/МСФО (IAS) 11 и МСФО (IFRS) 15, если она выбирает правило 1.

Дальнейшие шаги

Факт выполнения договора не всегда является очевидным. Не спешите использовать упрощенное правило перехода до тех пор, пока не будет проведена его тщательная оценка! Подумайте о влиянии использования этого правила на подготовку финансовой информации и сведения, предоставляемые заинтересованным сторонам.

Демистификация МСФО (IFRS) 9. Модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 – насколько это просто на практике?



Включение прогнозной информации – это значительное изменение, которое вносит МСФО (IFRS) 9. Ирина Седелникова, специалист по учету финансовых инструментов, рассказывает о моделях ожидаемых кредитных убытков.

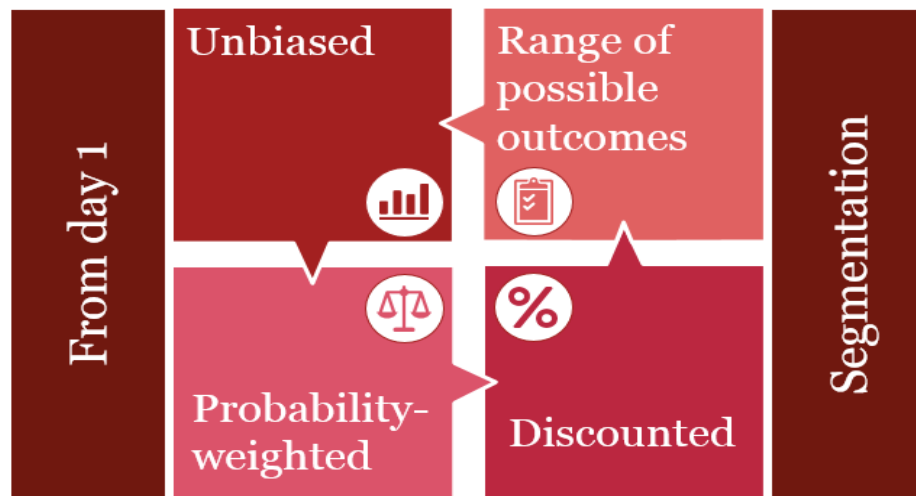
Говорят, что счастливые часы не наблюдают. Что касается МСФО (IFRS) 9, то время действительно пролетело незаметно. Стандарт находится в нашем распоряжении уже около трех лет, притом что до момента начала его применения остается менее года. Банки потратили много времени на подготовку к его применению. Основной вопрос заключается в том, как банк может оценить ожидаемые кредитные убытки и выполнить требования МСФО (IFRS) 9, наилучшим образом используя данные, которые у него уже имеются?

В МСФО (IFRS) 9 четко указано следующее: организации должны признавать ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока кредита, в том числе при первоначальном признании. Обязательным является признание ожидаемых кредитных убытков как минимум за ближайшие 12 месяцев, а при значительном

увеличении кредитного риска организации должны признавать ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия кредита.

Стандарт не требует использования определенного подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков (ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев или за весь срок действия кредита). В МСФО (IFRS) 9 перечислены следующие принципы: оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть непредвзятой; необходимо учитывать целый ряд возможных последствий; следует использовать дисконтированные вероятностно-взвешенные денежные потоки. Кредитные портфели должны быть сегментированы таким образом, чтобы получить однородные группы кредитов, имеющих аналогичные характеристики кредитного риска.

IFRS 9 ECL measurement principles



Прогнозная модель ожидаемых кредитных убытков будет представлять собой значительное изменение относительно текущей практики, однако организации не придется начинать с нуля. Большинство организаций намерены скорректировать имеющиеся у них модели и обеспечить их соответствие целям МСФО (IFRS) 9. Обычно исходной точкой являются модели, используемые для расчета нормативного капитала, такие как Базель, привязка к внешним кредитным рейтингам и анализ миграции на основании данных о кредитных убытках прошлых периодов.

Модели, основанные на требованиях Базельского соглашения, по всей вероятности, являются наиболее естественной исходной точкой для банков. Основные поправки, которые, скорее всего, потребуются для того, чтобы обеспечить соответствие требованиям МСФО (IFRS) 9, указаны ниже. Основные исходные данные для базельских моделей включают вероятность дефолта (PD), убытки в случае дефолта (LGD) и размер задолженности на момент дефолта (EAD). Это далеко не исчерпывающий перечень, и могут потребоваться другие корректировки.

- Вероятность дефолта (PD): в течение цикла (Базель) или на конкретный момент времени (МСФО (IFRS) 9). Базельское соглашение требует расчета вероятности дефолта (PD) за 12 месяцев для условий, являющихся нейтральными в рамках экономического цикла (обычно от 8 до 10 лет). МСФО (IFRS) 9 требует расчета вероятности дефолта (PD) в существующих экономических условиях, включая текущие прогнозные оценки для срока действия кредита.

Вероятность дефолта (PD) согласно МСФО (IFRS) 9 будет меняться по мере того, как организация будет проходить через этапы экономического цикла, тогда как вероятность дефолта (PD), рассчитанная согласно Базелю, будет менее волатильной и менее чувствительной к изменению экономических условий.

- Вероятность дефолта (PD): исключение принципа осмотрительности. Оценка согласно Базельскому соглашению включает в себя принцип осмотрительности, что противоречит принципу непредвзятости в МСФО (IFRS) 9.
- Вероятность дефолта (PD): для 12 месяцев или всего срока действия кредита. В общем случае требование Базельского соглашения о расчете вероятности дефолта (PD) для 12 месяцев необходимо будет перевести в оценку вероятности дефолта (PD) за весь срок действия кредита, для того чтобы определить значительное увеличение кредитного риска и оценить ожидаемые кредитные убытки для активов этапа 2 и этапа 3.
- Вероятность дефолта (PD): использование прогнозной информации. Вероятность дефолта (PD), рассчитанная согласно Базельскому соглашению, должна быть скорректирована с учетом включения прогнозной макроэкономической информации.
- Размер задолженности на момент дефолта (EAD): досрочное погашение и использование кредитов. Согласно Базельскому соглашению, расчет EAD основывается на контрактном сроке. Согласно МСФО (IFRS) 9, банк должен учесть ожидаемое досрочное погашение,

если кредитный договор его предусматривает. Банкам также необходимо учитывать ожидаемое будущее использование средств по возобновляемым кредитам, таким как кредитные карты.

- Убытки в случае дефолта (LGD): использование нескольких сценариев при расчете убытков в случае дефолта. Если банк может возместить просроченный кредит разными способами и эти способы предполагают разные доли возврата, то, согласно МСФО (IFRS) 9, такие разные сценарии должны быть включены в расчет ожидаемых кредитных убытков. Этот расчет может отличаться от расчетов, требуемых Базельским соглашением. Сценарии возврата просроченного кредита могут включать в себя обращение взыскания на заложенное имущество и продажу обеспечения, пересмотр условий договора или продажу кредита. Банкам нужно будет определить вероятность каждого метода возмещения и сумму, которую ожидается вернуть, и присвоить результатам соответствующий вес.

Сложности расчета ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 очевидны. Новый стандарт требует применения профессиональных суждений в значительном объеме, а также времени и усилий по его внедрению; кроме того приближается срок его вступления в силу. Большинству банков не нужно начинать все с чистого листа: они могут использовать значительную часть информации, которая у них уже имеется для других целей, и скорректировать ее так, чтобы обеспечить выполнение требований МСФО (IFRS) 9.

Более подробная информация представлена в нашем коротком видеоролике (на английском языке):

[«Демистификация МСФО \(IFRS\) 9 – обесценение: 5. Оценка ожидаемых кредитных убытков \(часть 1\)»](#)

Также посмотрите другие видеоролики этой серии:

[«Демистификация МСФО \(IFRS\) 9 – обесценение: пользовательский список»](#)

Информатор по МСФО (IFRS) 15

Специалисты PwC по выручке исследуют второй этап модели согласно МСФО (IFRS) 15 с помощью Информатора.



Подозреваемые

Пакетные продажи.

Описание происшествия

Организации часто продают товары и (или) услуги в пакете, например принтер с картриджами или аппаратура с услугами по установке. Этап 2 модели признания выручки, предусмотренной в МСФО (IFRS) 15, требует, чтобы организации выявляли обязанности к исполнению в момент заключения договора. Затем выручка распределяется на отдельные обязанности к исполнению и признается в момент перехода контроля над обязанностью к исполнению. Пакет может включать одну или несколько обязанностей к исполнению.

Чтобы определить, сколько обязанностей к исполнению содержит договор, необходимо оценить каждый элемент договора, с тем чтобы понять, является ли он отличимым.

Обязанность к исполнению определяется как отличимая, если (а) покупатель может получить выгоду от товара или услуги либо по отдельности, либо вместе с другими ресурсами, к которым у покупателя имеется свободный доступ, и если (б) такое обещание может быть идентифицировано отдельно от других обещаний, содержащихся в договоре.

Факты

Пример 1. Договор на поставку принтера с минимальным количеством картриджей

Покупателю для распечатки документов необходим принтер и картридж. Однако покупатель может беспрепятственно приобрести картриджи у другого поставщика услуг. Картриджи, по всей вероятности, будут отличимыми обязанностями к исполнению даже в случае, если покупатель

должен приобрести картриджи у компании. Минимальный объем заказа картриджей является договорным требованием, а не признаком того, что принтер и картриджи не являются отличимыми товарами.

**Пример 2.
Аппаратура, требующая
монтажа силами специалистов**

Покупатель подписал договор на приобретение установленной аппаратуры. С практической точки зрения услуги по монтажу могут быть предоставлены только продавцом аппаратуры, и, следовательно, покупатель не может получить выгоды от аппаратуры или от ее монтажа по отдельности. В данной ситуации, по всей вероятности, имеется одна обязанность к исполнению.

Если же услуги по монтажу являются стандартными и могут быть предоставлены кем-либо еще, например в случае покупки и установки стиральной машины, тогда, по всей вероятности, в договоре будет две обязанности к исполнению.

**Пример 3. Строительство стены,
включая поставку кирпича и
цементного раствора**

Договор содержит условия о поставке сырья (кирпича и цементного раствора) и об оказании услуг по строительству. Однако договор предусматривает обещание

предоставить стену в законченном виде. Хотя услуги по строительству могут быть оказаны другим строителем, обещания в договоре отдельно не идентифицируются (покупатель хочет иметь стену, а не кирпич и цементный раствор), а следовательно, эта ситуация, по всей вероятности, будет рассматриваться как одна обязанность к исполнению.

Рекомендации

Договоры на поставку пакетированных продуктов должны быть тщательно проанализированы, чтобы можно было определить наличие нескольких обязанностей к исполнению. Особое внимание следует уделить характеристикам товаров или услуг, а не способу их возможного использования покупателем. Покупатель должен иметь возможность получить выгоду от обещания, которое является отличимым само по себе, и элементы пакета не должны быть настолько взаимозависимы или взаимосвязаны, чтобы их невозможно было разделить.

Дальнейшее исследование вопроса

Информация об исследовании других аспектов этапа 2 нового стандарта по учету выручки будет предложена вашему вниманию в следующем выпуске. Следите за новостями!

Издание Cannon Street Press

Выбор редактора



Модификация или обмен финансовых обязательств согласно МСФО (IFRS) 9

Совет по МСФО подтвердил, что, когда финансовое обязательство, оцениваемое по амортизированной стоимости, модифицируется или обменивается без прекращения признания, организация должна переоценивать денежные потоки по договору с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Организация должна признавать все корректировки рассчитанной балансовой стоимости финансового обязательства в составе прибыли или убытка на дату модификации. Для многих организаций это является значительным изменением. На текущий момент многие составители финансовой отчетности амортизируют прибыль или убыток в течение оставшегося срока действия финансового обязательства. Совет принял решение не выпускать проект разъяснения по данному вопросу. Сотрудники рассмотрят последующие шаги.

Краткий обзор других тем

Проекты по установлению стандартов



Страхование

Совет проголосовал по ряду нерешенных вопросов в отношении нового стандарта по учету договоров страхования и принял следующие решения:

- признавать в составе сервисной маржи по договору все изменения оценочных значений будущих денежных потоков, возникающих по нефинансовым рискам, по общей модели, а так же как и те, которые возникают в результате нефинансовых рисков и не относятся к базовым статьям, по методу переменных сумм оплаты;
- предоставить освобождение от выполнения требования группировать отдельно договоры, попадающие в разные группы по причине того, что законом или нормативным актом ограничивается возможность организации устанавливать другую цену или уровень выплат для страхователей с различными характеристиками.

Совет по МСФО предполагает выпустить стандарт в мае 2017 г.

Финансовые инструменты с характеристиками капитала

Совет принял следующие предварительные решения:

- потребовать, чтобы организация применяла гамма-подход к договорным условиям финансового инструмента в соответствии с МСФО (IAS) 32 и МСФО (IFRS) 9;
- рассмотреть вопрос о том, следует ли предпринимать какие-либо действия в отношении учета обязательных тендерных предложений, включая потенциальные требования к раскрытию информации;
- не пересматривать Разъяснение КРМФО (IFRIC) 2 с учетом того, что Совету неизвестно о каких-либо сложностях в его применении.

Это основные вопросы, выбранные редактором по итогам заседания Совета в феврале этого года. Полный перечень всех вопросов, обсуждавшихся Советом по МСФО, можно найти на его вебсайте www.IFRS.org (на английском языке).

Лаборатория по изучению аренды



Арендатор может выбрать вариант применения МСФО (IFRS) 16 с использованием полного ретроспективного или упрощенного подхода. Могут ли профессор Ли Сингх и его ассистент Ниташа Сомаи помочь вам в принятии правильного решения? Давайте проведем эксперимент.

Гипотеза

Упрощенный подход предоставляет арендатору только преимущества от его использования, а следовательно, он является оптимальным для переходного периода.

Тестирование и анализ

МСФО (IFRS) 16 является обязательным для применения к отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 г. или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешается только в случае одновременного принятия МСФО (IFRS) 15.

Стандарт может применяться либо полностью ретроспективно, либо с использованием упрощенного подхода.

Арендаторам предлагаются три основных практических подхода и освобождения от выполнения требований в течение переходного периода:

- Существующие договоры не должны переоцениваться с точки зрения наличия в них условий аренды. Если подход используется, он применяется ко всем договорам.
- Договоры аренды, оставшийся срок которых составляет не более 12 месяцев, исключаются из сферы применения стандарта (выбор осуществляется индивидуально по каждому договору аренды).
- Из сферы применения стандарта исключаются малоценные активы (выбор осуществляется индивидуально по каждому договору аренды).

В случае финансовой аренды условия перехода для арендатора остаются без изменения. Обязательство по аренде и балансовая стоимость арендованного актива переносятся на будущие периоды.

Полностью ретроспективный подход

Финансовая отчетность подготавливается так, как если бы МСФО (IFRS) 16 применялся всегда. Эффект применения корректируется в бухгалтерском балансе на начало самого раннего представленного периода, и сравнительные показатели пересчитываются для каждого представленного прошлого периода.



Каковы последствия? Арендатор возвращается к моменту времени, когда он заключал каждый договор аренды, и собирает необходимую информацию. Это сложный процесс, который также может быть связан со значительными затратами.

Упрощенный подход

Этот подход также применяется ретроспективно, но влияние принятия стандарта корректируется через вступительный остаток нераспределенной прибыли на дату первоначального применения (то есть на 1 января 2019 г., если отчетный год соответствует календарному). Пересчет сравнительных показателей не производится.

Последствия

- Обязательство по аренде оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей с применением приростной ставки процента по займам на дату первоначального применения.
- В отношении актива, представляющего собой право на использование, арендатор может выбрать на индивидуальной основе для каждого договора аренды, оценивать ли актив по сумме, равной арендному обязательству, **или** так, как если бы стандарт применялся всегда. Опять-таки используется приростная ставка по займам на дату первоначального применения.

Практическое применение

Выбор подхода для переходного периода не однозначен, так как упрощенный подход также имеет некоторые недостатки.

Недостатки

- Отсутствие сопоставимости, что еще больше осложняет для пользователей оценку результатов с течением времени.
- Раскрытие дополнительной информации: необходимо предоставить сверку условных обязательств по операционной аренде, ранее раскрытых согласно МСФО (IAS) 17, и арендных обязательств, первоначально признанных в соответствии с МСФО (IFRS) 16.
- Для оценки арендного обязательства должна использоваться приростная ставка процента на дату первоначального применения. Эта ставка в целом ниже, чем процентная ставка, заложенная в договоре аренды. Сумма обязательств по аренде будет выше при принятии стандарта, что окажет влияние на КПД и основные коэффициенты.

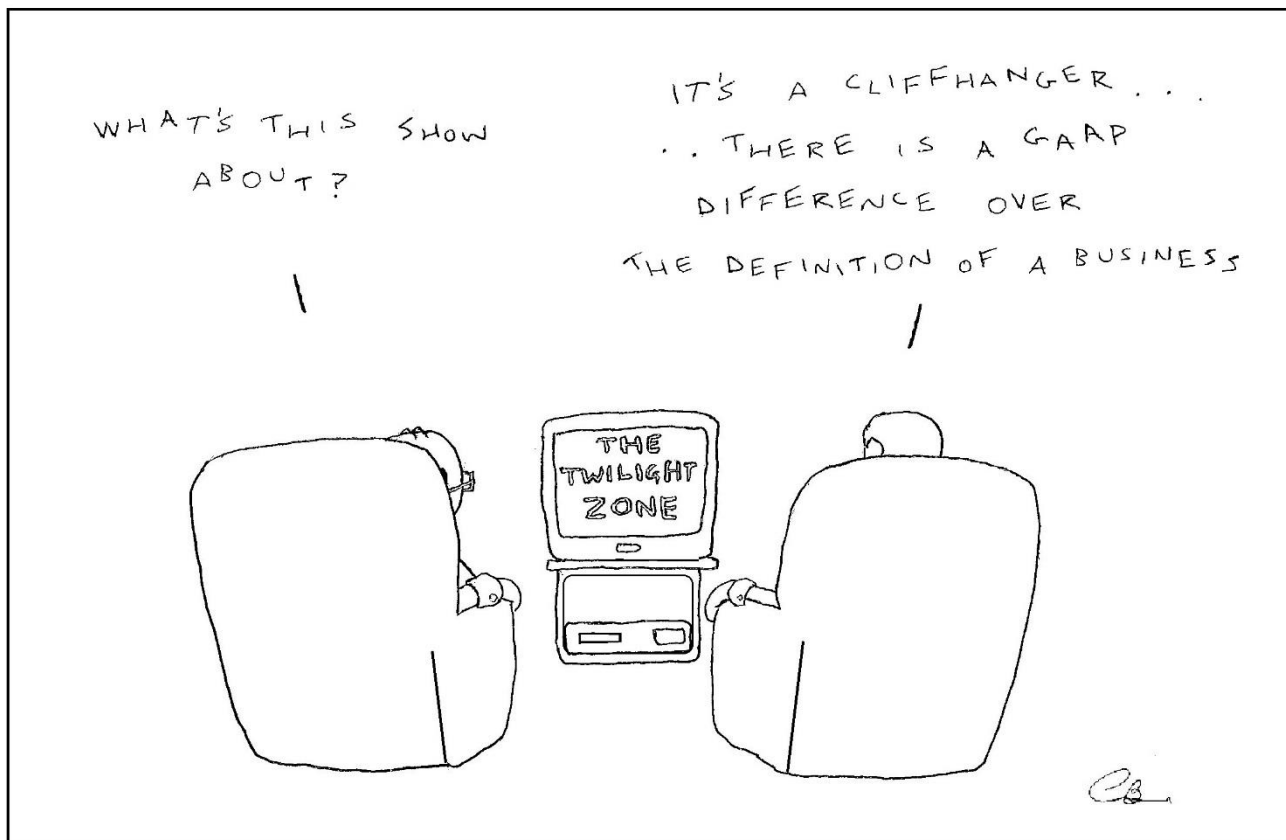
Заключение

Упрощенный подход имеет некоторые одномоментные преимущества использования. Нет необходимости возвращаться к датам начала аренды, чтобы оценить актив, представляющий собой право на использование, и обязательство по аренде. Используется информация на дату первоначального применения, и сравнительные показатели не пересчитываются.

Однако предположение о том, что упрощенный подход – это всегда оптимальный выбор, неверно, так как данный подход также имеет определенные недостатки. При принятии решения о том, какой из двух подходов является наиболее подходящим, следует учитывать ожидания пользователей, влияние на КПД и основные коэффициенты, а также эффект от использования приростной ставки по займам.

Дополнительная информация о переходе на новый стандарт представлена в нашей публикации [«Подробный анализ. МСФО \(IFRS\) 16: новая эра учета аренды»](#) (на английском языке). С полной серией наших публикаций и видеороликов по учету аренды можно ознакомиться на портале PwC Inform.

На последней странице...



Настоящая публикация подготовлена исключительно для создания общего представления об обсуждаемых в ней вопросах и не является профессиональной консультацией. Информация, содержащаяся в данной публикации, не может служить основанием для каких-либо действий в отсутствие профессиональных консультаций специалистов. ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс» не дает никаких подтверждений и гарантий (явных или подразумеваемых) относительно точности и полноты информации, содержащейся в данной публикации. Если иное не предусмотрено законодательством, PwC в России, ее члены, сотрудники и представители не несут никакой ответственности за любые последствия, возникшие в связи с чьими-либо действиями (бездействием), основанными на информации, содержащейся в настоящей публикации, и за любые решения, принятые на основании данной информации.

© 2017 PricewaterhouseCoopers LLP. Все права защищены. В настоящем документе под «PwC» понимается фирма глобальной сети PwC в Великобритании или, в зависимости от контекста, вся глобальная сеть PwC. Каждая фирма, входящая в состав сети, является отдельным юридическим лицом. Более подробная информация представлена на сайте www.pwc.com/structure.

Контактные лица, у которых можно получить дополнительные разъяснения по методологическим аспектам МСФО



Ильяс Жумамбаев

Директор

Тел: +7 701 212 01 53

ilyas.jumambaev@kz.pwc.com



Адил Амерханов

Старший Менеджер

Тел: +7 (727) 330 32 01 вн. 3707

a.amerkhanov@kz.pwc.com

© 2017 PwC. Все права защищены. Дальнейшее распространение без разрешения PwC запрещено. "PwC" относится к сети фирм-участников ПрайсуотерхаусКуперс Интернешнл Лимитед (PwCIL), или, в зависимости от контекста, индивидуальных фирм-участников сети PwC. Каждая фирма является отдельным юридическим лицом и не выступает в роли агента PwCIL или другой фирмы-участника. PwCIL не оказывает услуги клиентам. PwCIL не несет ответственность в отношении действий или бездействий любой из фирм-участников и не контролирует их профессиональную деятельность, и ни при каких обстоятельствах не ограничивает их действия. Ни одна из фирм-участников не несет ответственность в отношении действий или бездействий любой другой фирмы-участника и не контролирует их профессиональную деятельность, и ни при каких обстоятельствах не ограничивает их действия.