

Концептуальные основы подготовки финансовой отчетности

1. **Контрольные вопросы.** Необходимо дать ответ на каждый контрольный вопрос. Ответ должен быть кратким и желательно не более 2-3 абзацев.

1. Каково назначение Концептуальных основ финансовой отчетности?

SP1.1. «Концептуальные основы представления финансовых отчетов» (Концептуальные основы) описывают цель и принципы представления финансовых отчетов общего назначения. Цели Концептуальных основ состоят в следующем:

(a) содействовать Совету по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет) в разработке стандартов МСФО (стандарты), основанных на непротиворечивых принципах;

(b) содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики в случаях, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие или когда стандарт допускает выбор учетной политики; и

(c) содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов.

SP1.2. Концептуальные основы не являются стандартом. Ни одно из положений Концептуальных основ не имеет преимущественной силы над каким-либо стандартом или требованием стандарта.

SP1.3. Для достижения цели представления финансовых отчетов общего назначения Совет иногда может вводить конкретные требования, которые в некоторых аспектах отступают от принципов, изложенных в Концептуальных основах. В таких случаях Совет будет объяснять такое отступление в Основе для выводов к соответствующему стандарту.

SP1.4. Концептуальные основы могут время от времени пересматриваться с учетом опыта Совета по работе с ними. Пересмотр Концептуальных основ не будет приводить к автоматическому изменению стандартов. Любое решение внести изменения в стандарт потребует от Совета выполнения установленной процедуры включения нового проекта в свою рабочую программу и разработки поправок к указанному стандарту.

SP1.5. Концептуальные основы способствуют выполнению миссии Фонда МСФО и Совета, который входит в состав Фонда МСФО. Данная миссия заключается в разработке стандартов, которые обеспечивают прозрачность, подотчетность и эффективность финансовых рынков по всему миру. Свою деятельность Совет осуществляет в интересах общества, поощряя доверие, рост и долгосрочную финансовую стабильность в рамках мировой экономики. Концептуальные основы служат основой для стандартов,

которые:

- (a) способствуют достижению прозрачности за счет повышения сопоставимости финансовой информации на международном уровне и улучшения ее качества, что позволяет инвесторам и другим участникам рынка принимать обоснованные экономические решения;
- (b) усиливают подотчетность за счет сокращения информационного разрыва между лицами, предоставившими капитал, и теми, кому они доверили свои денежные средства. Стандарты, в основе которых лежат Концептуальные основы, содержат требования, необходимые для обеспечения подотчетности руководства. Будучи источником требований к информации, обеспечивающих ее сопоставимость на глобальном уровне, такие стандарты также имеют важное значение для регулирующих органов по всему миру;
- (c) содействуют экономической эффективности, помогая инвесторам идентифицировать возможности и риски по всему миру, в результате чего улучшается распределение капитала. Для организаций использование единого заслужившего доверие языка бухгалтерского учета, используемого в стандартах, основанных на Концептуальных основах, снижает затраты на привлечение капитала и сокращает затраты на подготовку международной финансовой отчетности.

2. Каков статус Концептуальных основ финансовой отчетности?

Чем следует руководствоваться компаниям при наличии противоречий между требованиями Концептуальных основ финансовой отчетности и какого-либо Международного стандарта финансовой отчетности?

Концептуальные основы финансовой отчетности – это документ, который принят Советом по МСФО, однако не является ни международным стандартом (IFRS, IAS), ни разъяснениями (IFRIC, SIC).

Концептуальные основы не устанавливают конкретные нормы и правила оценки или раскрытия информации в финансовой отчетности. Более того, ни одно из положений Концептуальных основ не имеет преимущественной силы над положениями конкретных МСФО. Это значит, что при возникновении противоречий между требованиями конкретного стандарта и Концептуальными основами, руководствоваться нужно правилами конкретного МСФО.

Тем не менее, Концептуальные основы являются одним из основополагающих документов в системе МСФО, они устанавливают принципы, которые лежат в основе подготовки и представления бухгалтерской финансовой отчетности по международным стандартам.

Назначение Концептуальных основ состоит в следующем:

- содействовать Совету по МСФО при разработке будущих стандартов и пересмотре существующих МСФО;
- содействовать Совету по МСФО в дальнейшей гармонизации нормативных актов, стандартов бухгалтерского учета и процедур, касающихся представления финансовой отчетности;

- содействовать национальным органам, разрабатывающим стандарты финансовой отчетности, в разработке национальных стандартов;
- содействовать составителям финансовой отчетности в применении МСФО и рассмотрении вопросов, которые еще не урегулированы конкретным МСФО;
- содействовать аудиторам в формировании мнения о соответствии финансовой отчетности требованиям МСФО;
- содействовать пользователям финансовой отчетности в интерпретации информации, содержащейся в отчетности;

предоставить информацию о подходе Совета по МСФО к написанию международных стандартов.

3. Какие основные аспекты рассматриваются в Концептуальных основах финансовой отчетности?

В Концептуальных основах рассматриваются следующие вопросы:

- цель финансовой отчетности
- качественные характеристики полезной финансовой информации
- определения, принципы признания и подходы к оценке элементов, из которых составляется финансовая отчетность
- концепции капитала и поддержания величины капитала

4. В чем состоит цель финансовой отчетности общего назначения?

Целью финансовой отчетности общего назначения является правдивое представление информации о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и движении денежных средств компании, полезной для широкого круга пользователей при принятии ими экономических решений. В финансовой отчетности также показываются результаты управления ресурсами, доверенными руководством компании.

5. Каковы основные группы пользователей финансовой отчетности и в чем состоят их информационные потребности?

Инвесторы и акционеры

Инвесторы, вкладывающие рискованный капитал, и их консультанты беспокоятся о риске, связанном с инвестициями, и о доходе на них. Им нужна информация, которая помогла бы им определиться: покупать, держать или продать ценные бумаги.

Акционеры также заинтересованы в информации, позволяющей им оценить способность компании выплачивать дивиденды.

Эта группа пользователей является «равной среди равных». Именно на интересы этой группы ориентирована международная отчетность.

В основном эта группа состоит как из уже имеющих, так и из потенциальных акционеров или инвесторов. Они принимают решения по

поводу того, стоит ли инвестировать деньги в то или иное предприятие:

- покупать акции или доли;
- отказаться от инвестирования;
- продать акции этого предприятия.

Кредиторы и займодавцы

Займодавцев интересует информация, позволяющая им определить, будут ли заем и причитающиеся проценты выплачены в срок.

Банкиры, кредиторы, займодавцы одалживают деньги на длинные, средние и короткие сроки. Для них, включающих как уже существующих, так и потенциальных кредиторов компании, важнейшим является вопрос: «Верну ли я свои деньги назад?»

Работники и профсоюзы

Работники и представляющие их группы заинтересованы в информации о стабильности и прибыльности своих нанимателей. Они также заинтересованы в информации, которая позволяет им оценить способность компании обеспечить заработную плату, пенсии и возможность трудоустройства.

Всем работникам (настоящим и потенциальным), их профессиональным союзам, консультантам, экспертам и юристам необходима информация о фирме, на основании которой могут быть осуществлены:

- честные и открытые коллективные переговоры о заработной плате;
- оценка текущих и будущих гарантий занятости;
- прогнозы относительно гарантий по заработной плате и других вознаграждениях, получаемых работниками;
- оценка экономической стабильности или уязвимости фирмы в будущем.

Аналитики и советники

Эта группа пользователей отчетности не представляет собой целостную группу, состоит из экспертов, консультирующих другие группы пользователей. Так, например, биржевые маклеры и специалисты по инвестиционному анализу консультируют акционеров и инвесторов, советники и юристы профсоюзов консультируют работников, государственные статистические органы работают на правительство и т. д.

Поставщики и подрядчики

Поставщики и прочие торговые кредиторы интересуются информацией, которая дает им возможность определить, будет ли в срок погашена задолженность перед ними. Торговые кредиторы, вероятно, будут интересоваться компаниями на протяжении более короткого периода времени, чем займодавцы, если только они не зависят от продолжения работы компании как основного покупателя.

Покупатели и заказчики

Покупателей интересует информация о стабильности компании, особенно когда они имеют с ней долгосрочные отношения или зависят от нее.

Покупателям необходима оценка надежности бизнеса. В краткосрочной перспективе клиент должен получить ответ на вопрос: «Получу ли я качественные товары и услуги вовремя и в том ассортименте, который мне нужен?» Для долгосрочного планирования необходимы ответы на вопросы о послепродажном обслуживании, гарантийных ремонтах и возвратах, выполнении обязательств по качественному сервисному обслуживанию.

Конкуренты, деловые соперники и криминалитет

Представители этой группы нуждаются в информации, которая поможет им повысить собственную эффективность и производительность, используя данные о финансовой, технической и рыночной структуре фирмы, ее инновационных программах, перспективах расширения (или сворачивания) бизнеса. Естественно, в условиях рынка сама компания не стремится распространять такую информацию, и общепринято, что фирмы имеют разумное право хранить коммерческие тайны, дающие им конкурентные преимущества.

Государственные учреждения и правительства

Правительства и их органы заинтересованы в распределении ресурсов и, таким образом, в деятельности компаний. Им также требуется информация для того, чтобы регулировать деятельность компаний, определять налоговую политику, размер национального дохода и т. д.

Общественность в целом и неправительственные структуры

Компании оказывают разнообразное воздействие на членов общества. Например, компании самым разным образом могут вносить значительный вклад в развитие местной экономики. Делается это в том числе и посредством количества предоставляемых рабочих мест, и опекой местных поставщиков.

6. Какие качественные характеристики определяют полезность информации финансовой отчетности?

К качественным характеристикам финансовой отчетности, соответствие которым делает ее полезной для пользователей, относятся:

- понятность
- уместность
- существенность
- надежность
- правдивое представление
- преобладание сущности над формой
- нейтральность

- осмотрительность
- полнота
- сопоставимость
- своевременность
- баланс между выгодами и затратами
- баланс между качественными характеристиками
- достоверное и объективное представление

7. В чем состоит суть фундаментальных качественных характеристик полезной информации в финансовой отчетности?

Сопоставимость (Comparability).

Сопоставимость позволяет пользователям «выявлять и понимать сходство и различие между статьями».

Информация, представленная последовательно в разных периодах и компаниях, позволяет пользователям сравнивать ее более легко, чем информацию с вариациями, так экономические явления показаны в схожем виде.

Проверяемость (Verifiability).

Проверяемость означает, что различные осведомленные и независимые наблюдатели могут прийти к общему мнению, что представленная информация правдиво отражает экономические явления, для представления которых она предназначена.

Своевременность (Timeliness).

Своевременная информация доступна лицам, принимающим решения, до того, как они примут решения.

Понятность (Understandability).

Четкое и краткое изложение информации усиливает ее понятность.

Информация должна быть понятна пользователям, для которых она подготовлена, обладающих достаточными познаниями в бизнесе и экономической деятельности, и готовых изучать эту информацию с должным старанием.

8. В чем состоит суть качественных характеристик, повышающих полезность информации в финансовой отчетности?

Уместность (Relevance).

Информация уместна, если она потенциально может повлиять или внести

изменения в решения, принимаемые пользователями пользователей (т.е., способна оказать значительное влияние).

Информация может иметь прогностическую ценность (т.е., полезна в составлении прогнозов), подтверждающую ценность (т.е., полезна для оценки прошлых решений или прогнозов), или и то и другое.

Другими словами, уместная информация помогает пользователям финансовой информации оценить прошлые, настоящие и будущие события, или подтвердить или исправить свои прошлые оценки в контексте принятия решений.

Существенность (Materiality).

Информация считается существенной, если ее отсутствие или искажение могут повлиять на решения пользователей.

Существенность - это функция характера и / или объема информации.

Правдивое представление (Faithful representation).

Информация, которая правдиво представляет экономическое явление, в идеале должна быть полной, нейтральной и лишенной ошибок.

Полнота означает, что информация включает все необходимое, чтобы понять явление.

Нейтральность означает отсутствие предвзятости при выборе и представлении финансовой информации.

Другими словами, информация, не представленная нейтральным образом, приводит пользователей к предвзятым решениям.

Отсутствие ошибок означает, что в описании экономического явления нет ошибок или пропусков информации, а также то, что соответствующий процесс, использованный для получения представленной информации, был выбран и применен без ошибок.

9. Каково основополагающее допущение при составлении финансовой отчетности?

Основополагающим допущением при составлении финансовой отчетности является непрерывность деятельности. Это означает, что организация осуществляет свою деятельность непрерывно и продолжит осуществлять ее в обозримом будущем. Таким образом, принимается допущение, что организация не имеет ни намерения, ни необходимости прекратить свое существование или существенно сократить объем своей деятельности.

10. Каково основополагающее допущение при составлении финансовой отчетности?

Основополагающим допущением при составлении финансовой отчетности является непрерывность деятельности. Это означает, что организация осуществляет свою деятельность непрерывно и продолжит осуществлять ее в обозримом будущем. Таким образом, принимается допущение, что организация не имеет ни намерения, ни необходимости прекратить свое существование или существенно сократить объем своей деятельности.

2. Тесты

1. Согласно МСФО 1, к долгосрочным активам относятся:
 - а) основные средства; НМА; финансовые вложения (более 1 года);
 - б) основные средства; НМА; дебиторская задолженность;
 - с) основные средства; НМА; финансовые вложения (менее 1 года)
2. По МСФО 1, к основным средствам относятся:
 - а) земля и здания; сооружения и оборудование;
 - б) земля и здания; сооружения и оборудование; НМА;
 - с) земля и здания; сооружения и оборудование; начисленный износ;
3. Отчет о прибылях и убытках не должен включать линейные статьи, которые представляют:
 - а) выручку;
 - б) результаты операционной деятельности;
 - с) результаты финансовой деятельности;
4. При подготовке фин. отчетности в соответствии с МСФО отступления от применения данных стандартов:
 - а) Допускаются, если соответствие требованиям стандартов будет вводить в заблуждение.
 - б) Допускаются при наличии национальных стандартов.
 - с) Не допускаются ни при каких обстоятельствах.
5. По методу начисления операции и события признаются:
 - а) В момент их наступления.
 - б) В конце отчетного периода.
 - с) момент составления ежеквартальной бухгалтерской отчетности.
6. Должны ли сохраняться представление и классификация статей в финансовой отчетности от одного периода к следующему?
 - а) Нет
 - б) Да
 - с) Да, за исключением значительного изменения в характере операций предприятия.
7. Активы и обязательства:

- a) **Взаимозачитываются только когда это разрешается МСФО.**
b) Взаимозачитываются, если учетная политика разрешает это
c) Никогда не взаимозачитываются.
8. Какова регулярность обязательного представления фин.отчетности:
a) **Ежегодно.**
b) Ежеквартально.
c) Ежемесячно.
9. Всегда ли нужно приводить в бухгалтерском балансе активы и обязательства в разрезе краткосрочных и долгосрочных:
a) Нет.
b) **Да, за исключением случаев, когда это разрешается или требуется МСФО.**
c) Да, всегда.
10. В соответствии с МСФО 1, обязательство классифицируется как краткосрочное, если оно подлежит погашению в течение:
a) Один месяц, после отчетной даты.
b) Шесть месяцев, после отчетной даты.
c) **Двенадцать месяцев, после отчетной даты.**

3. Задача по МСФО

Задача

По данным выписки банка остаток средств на расчетном счете на начало дня составил 520 400 руб. В течение дня произведены следующие операции:

- перечислено поставщикам – 100 000 руб.,
- поступила выручка от покупателей – 34 000 руб.,
- оплачены налоговые платежи – 130 000 руб.,
- за услуги банка снято 120 руб.

Определить остаток средств на расчетном счете на конец дня.

Остаток средств на расчетном счете на конец дня (Окд) рассчитывается по формуле:

$$\text{Окд} = \text{Онд} + \text{П} - \text{В},$$

где **Онд** – остаток денежных средств на начало дня, руб.,

П – сумма поступивших денежных средств на расчетный счет в течение дня, руб.,

В – сумма израсходованных с расчетного счета денежных средств в течение дня, руб.

Поступила на расчетный счет выручка от покупателей:

$$\text{П} = 34\,000 \text{ руб.}$$

Оплачено с расчетного счета поставщикам, в бюджет по налогам и банку за предоставленные услуги:

$$\text{В} = 100\,000 + 130\,000 + 120 = 230\,120 \text{ руб.}$$

Таким образом, остаток денежных средств на конец дня равен:

$$\text{Окд} = 520\,400 + 34\,000 - 230\,120 = 324\,280 \text{ руб.}$$