

**Дебет** счета Торговая задолженность к оплате

**Кредит** счета Прибыли/убытки-доходы по курсовым разницам  
или же

**Дебет** счета Прибыли/убытки-убытки по курсовым разницам

**Кредит** счета Торговая задолженность к оплате.

Но есть одно важное исключение: когда денежные статьи являются частью чистых инвестиций в зарубежную деятельность, то курсовая разница отражается в прочем совокупном доходе, а не в прибыли/убытках компании.

### **Внутригрупповые продажи и нереализованная прибыль**

Что касается статей прибыли, убытка или внутригрупповых продаж, вы должны пересчитать их по курсу на дату транзакции, если это необходимо. Если нет, то примените средний курс за отчетный период.

### **Резервы по нереализованной прибыли**

**МСФО 21** опять же не дает конкретных комментариев, как действовать в этом случае, но, на наш взгляд, наиболее подходящим представляется применение ставки, действующей на дату совершения операции. Это полностью согласуется с US GAAP.

### **Внутригрупповые дивиденды**

Если дочерняя компания выплачивает дивиденды своей материнской компании, то тогда родитель регистрирует дивидендный доход по курсу на дату заявления о выплате дивидендов, а не по курсу на дату выплаты.

Причина в том, что материнская компания должна признать дивидендный доход, когда было установлено право акционеров на его получение (и это дата декларации, а не дата фактического платежа).

Теперь вы сможете самостоятельно консолидировать отчетность в иностранной валюте.

После перевода отчета о финансовой позиции в иностранной валюте и отчета о прибылях и убытках (или OCI) можно применить обычные процедуры консолидации.

Но есть определенные особенности в составлении консолидированного отчета о движении денежных средств.

Ошибочно составлять отчет о движении денежных средств на основе консолидированных балансовых ведомостей, то есть рассчитывать курсовые разницы в балансах, классифицировать их, делать неденежные корректировки и т.д.

Данные о движении денежных средств будут содержать в этом случае много неденежных валютных курсовых разниц, и это неверно. Кроме того, это не разрешено требованиями **МСФО (IAS) 21**.

Просто выполните следующие действия:

**1.** Сделайте отчеты о движении денежных средств отдельно для материнской и отдельно для дочерней компании.

**2.** Переведите отчеты дочерних компаний о движении денежных средств в валюту представления. Для этой цели обычно используются курсы на дату совершения отдельных операций, но вы можете использовать средние курсы в качестве приблизительных (точно так же, как и для пересчета доходов и расходов).

**3.** Консолидируйте (объедините) денежные потоки дочерних компаний и материнских компаний.

**4.** Исключите внутригрупповые транзакции. Для этого требуется немного больше работы, но это правильный подход в данном случае.

**5.** И на выходе у вас появился консолидированный отчет о движении денежных средств.

*Александр БУГАЕВ,*

*аудитор, профессор ВГТУ, академик Ассоциации международных бухгалтеров — FAIA (acad) (Лондон),*

*член-академик Американской бухгалтерской ассоциации — AAA (США),*

*член Европейской бухгалтерской ассоциации — EAA-EIASM (Брюссель)*

*27.06.2018*

## **КАК РАССЧИТАТЬ РЕЗЕРВЫ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ СОГЛАСНО IFRS 9**

Если у вас большая или же не очень дебиторская задолженность, то вы в любом случае столкнетесь с одной и той же проблемой: как рассчитать резерв по сомнительной задолженности по этой дебиторской задолженности.

Наиболее распространенный подход в нашей стране, как это ни удивительно, заключается в совершении двух следующих действий по любой дебиторской задолженности:

1) проанализировать дебиторскую задолженность на отчетную дату и проранжировать ее по срокам просрочки самой задолженности;

2) применить определенные проценты от сумм просроченной дебиторской задолженности в зависимости от срока просрочки.

В большинстве случаев на практике бухгалтеры применяют норматив для расчета резерва в размере около 2% к сумме торговой дебиторской задолженности в течение срока погашения, норматив в размере 10% к сумме торговой дебиторской задолженности, просроченной на 1–30 дней, и норматив в размере 100% к дебиторской задолженности, просроченной на срок более чем на 360 дней.

Первый вопрос, который возникает в такой ситуации, состоит в том, откуда бухгалтер знает о том, что его компания действительно потеряет 10% денег по дебиторской задолженности конкретного контрактора, которая просрочена на 1–30 дней. Ведь в большинстве случаев такие прогнозы не исполняются: компания либо теряет все деньги, либо рано или поздно их получает. Причем такая практика была характерна и для стран Дикого Запада до принятия IFRS 9.

МСФО (IFRS) 9 дает нам ценные рекомендации, как создать резерв по сомнительным долгам для торговой дебиторской задолженности и как получить эти нормативы для расчета суммы резерва.

#### **ЧТО УСТАНАВЛИВАЮТ В ЭТОМ СЛУЧАЕ ПРАВИЛА IFRS 9?**

IFRS 9 требует, чтобы вы признали обесценение финансовых активов в сумме ожидаемых убытков.

Фактически для этого есть два подхода:

##### **1. Общий подход.**

При общем подходе финансовый актив проходит три этапа, и убыток от обесценения признается в зависимости от того, на какой стадии находится рассматриваемый финансовый актив. Таким образом, убыток от обесценения представляет собой либо сумму ожидаемого убытка (expected credit loss (далее — ECL)) за 12 месяцев, либо ожидаемый убыток в течение срока существования самого финансового актива. Существует множество проблем, связанных с применением общего подхода. Например:

как определить, на какой стадии находится финансовый актив?

как определить, когда кредитный риск по некоторым финансовым активам значительно увеличился?

как рассчитать 12-месячный ECL и продолжительность жизни финансового актива?

как часто получаете и обновляете исходные данные для вычисления ECL?

Именно поэтому МСФО 9 разрешает альтернативу для некоторых видов финансовых активов.

##### **2. Упрощенный подход.**

При упрощенном подходе вам не нужно определять стадию финансового актива, поскольку убыток от обесценения измеряется на протяжении всей жизни для всех активов. И это существенно упрощает жизнь белорусских бухгалтеров.

Однако упрощенный подход применяется не для всех активов, и даже если он и называется упрощенным, то все равно предполагает выполнение некоторых расчетов.

#### **КТО МОЖЕТ ПРИМЕНЯТЬ УПРОЩЕННЫЙ ПОДХОД?**

Применять упрощенный подход может любая организация, здесь в большей степени важнее вид финансового актива.

Следует применять упрощенный подход для:

торговой дебиторской задолженности без существенного компонента финансирования;

контрактных активов согласно IFRS 15 без существенного компонента финансирования.

Для этих двух типов активов у вас просто нет выбора — вы обязаны в отношении их применять упрощенный подход.

Но вот для следующих трех видов активов у вас действительно есть выбор в применении или упрощенного подхода, или же общего подхода, а именно:

торговой дебиторской задолженности с существенным компонентом финансирования;

контрактных активов по IFRS 15 с существенным компонентом финансирования; дебиторской задолженностью по лизингу (МСФО (IAS) 17 или МСФО (IFRS) 16).

### **МОЖЕТ ЛИ ОДНА КОМПАНИЯ ПРИМЕНЯТЬ ОБЕ МОДЕЛИ?**

Да, конечно, может, но не для одного и того же типа финансовых активов.

Рассмотрим в качестве примера банк.

Банки обычно в основном предоставляют кредиты, и согласно МСФО (IFRS) 9 они должны применять общие модели для расчета убытка от обесценения кредитов.

Но иногда банки могут иметь и другие финансовые активы.

Например, они могут сдавать в аренду свободные площади под офисы и иметь таким образом лизинговую дебиторскую задолженность.

Или же они могут оказывать консультационные услуги и взимать плату за это, вследствие чего у них возникает стандартная торговая дебиторская задолженность.

Для этих двух видов активов банк может применять упрощенный подход при расчете резервов по сомнительным долгам.

### **КАК ЖЕ ПРИМЕНЯТЬ УПРОЩЕННЫЙ ПОДХОД?**

Как указывалось выше, при упрощенном подходе вы определяете убыток от обесценения как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

МСФО (IFRS) 9 разрешает использование нескольких практических инструментов для расчета, и один из них — матрица оценочных резервов.

### **ЧТО ТАКОЕ МАТРИЦА ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ?**

Проще говоря, это расчет убытка от обесценения на основе дефолтной процентной ставки, применяемой к группе финансовых активов.

Здесь у нас есть два важных элемента:

- 1) группа финансовых активов;
- 2) ставки дефолта.

Давайте рассмотрим их подробнее.

### **КАК ЖЕ МОЖНО СГРУППИРОВАТЬ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ?**

Когда вы используете матрицу оценочных резервов при упрощенном подходе, вам все равно не следует далеко уходить от реальности. Поэтому, прежде чем применять какие-либо ставки по убыткам, сначала необходимо сгруппировать свои финансовые активы.

Разделите (просегментируйте) их.

Причина в том, что вся торговая дебиторская задолженность необязательно имеет одни и те же характеристики, и поэтому было бы не очень разумно объединять всю дебиторскую задолженность в одно целое.

Группировка дебиторской задолженности зависит от того, какие факторы влияют на погашение вашей дебиторской задолженности.

Возможно, существует различие между вашими покупателями, занимающимися перепродажей товаров, и покупателями-производителями: торговые организации, например, менее надежны и более медлительны в оплате, чем юридические лица — производители, или же наоборот. Таким образом, вашими сегментами или группами будут организации торговли и организации-производители. Или, может быть, вы продаете в нескольких географических регионах, и вы заметили, что клиенты из столицы платят менее надежно, чем покупатели в сельской местности (возможно, это как-то связано с уровнем безработицы).

Таким образом, вашими сегментами станут контракторы из городов и сельской местности.

Итак, вам следует выбрать группировку вашей торговой дебиторской задолженности (или других финансовых активов) в зависимости от вашей специфики.

Всего несколько предложений для сегментации:

- по типу продукта;
- по географическому региону;
- по валюте;
- по рейтингу клиента;
- по типу дилера или по каналу сбыта и т.п.

Важным моментом здесь является то, что клиенты в пределах одной группы должны иметь одинаковые или похожие размеры обесценения (убытков).

Как получить ставки дефолта? Не просто придумать их, а вы действительно должны их рассчитать на основе ваших собственных данных.

МСФО (IFRS) 9 говорит, что вы должны:

взять ставки по дефолту из собственного исторического опыта кредитных убытков; откорректировать их для расчета будущей прогнозной информации.

### **ИСТОРИЧЕСКИ СЛОЖИВШИЕСЯ СТАВКИ ПО ДЕФОЛТУ**

Во-первых, вам необходимо проанализировать исторически сложившиеся кредитные убытки.

А для этого вы должны взять соответствующий период времени и проанализировать, какая часть торговой дебиторской задолженности, созданная в течение этого периода, пошла под дефолт. Здесь наиболее важным является выбор соответствующего периода для анализа.

Он не должен быть слишком коротким, чтобы был смысл для его исследования, и он также не должен быть длительным, потому что рыночные изменения даже в нашей стране происходят быстро, и длительный интервал может включать рыночные эффекты, которые больше не действуют. Я рекомендую выбрать один или два года.

Затем необходимо будет выбрать периоды, когда была погашена дебиторская задолженность, и суммы погашения. И только после этого есть все необходимое для расчета ставки дефолта для каждого периода.

### **ПРОГНОЗНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

После того как вы получили размер ставок дефолта, вы должны их правильно применить для расчета прогнозной информации. А это означает выбор той информации, которая может повлиять на кредитные убытки в будущем, например макроэкономические прогнозы безработицы, цены на жилье и т.п.

Необходимо скорректировать исторически сложившиеся ставки дефолта для информации, которая имеет отношение к вашим финансовым активам.

Например, предположим, что у телекоммуникационной компании есть 2 сегмента дебиторской задолженности:

1) физические лица — для этой группы уровень безработицы является важным фактором, влияющим на уровень оплаты.

Если уровень безработицы растет, кредитный уровень торговой дебиторской задолженности розничных клиентов ухудшается;

2) юридические лица — для этой группы валовой внутренний продукт (GDP) и уровень инфляции являются важными факторами в нашей стране.

### **КАК ИСПОЛЬЗОВАТЬ ПОЛУЧЕННУЮ ПРОГНОЗНУЮ ИНФОРМАЦИЮ?**

Когда существует линейная взаимосвязь между макроэкономическим фактором (то есть уровнем безработицы) и входными данными (то есть увеличением/уменьшением погашения сумм дебиторской задолженности), то применение довольно простое.

В этом случае вам нужно наблюдать, какой эффект имеет изменение в таком параметре, как ставка дефолта, и сделать простой расчет (см. пример ниже).

Однако когда связь не является линейной, тогда для корректировки может потребоваться более сложное моделирование с использованием метода Монте-Карло либо других аналогичных методов.

#### **Пример**

#### **Обесценение торговой дебиторской задолженности по IFRS 9.**

*Корпорация «К» хочет рассчитать убыток от обесценения своей торговой дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2018 г. Политика «К» заключается в предоставлении покупателям 30 дней (согласно условиям договоров гражданско-правового характера) для погашения дебиторской задолженности.*

Примечание. Это очень важный момент: 30-дневный кредитный период означает, что в самой дебиторской задолженности нет значительного компонента финансирования, и поэтому вам не нужно беспокоиться о ее (зadolженности) текущей стоимости.

Структура торговой дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2018 г. (по мере возрастания сроков неоплаты) выглядит следующим образом:

<b>К-во дней после выписки отгрузочных документов</b>	<b>Сумма дебиторской задолженности, USD</b>
В пределах срока погашения по договору	400
31–60	175
61–180	140

181–360	85
> 360	50
Всего	850

Корпорация «К» решила применить упрощенный подход в соответствии с IFRS 9 и рассчитать убыток от обесценения как ожидаемый убыток по кредиту.

В качестве практического метода корпорация «К» решила использовать матрицу оценочных резервов.

Во-первых, корпорации «К» необходимо рассчитать исторические ставки по дефолту.

Чтобы иметь достаточно исходных данных для расчета, корпорация «К» выбрала период в 1 год, с 1 января 2018 г. по 31 декабря 2018 г.

За этот отчетный период корпорация «К» произвела продажи на сумму 10 000 USD, все в кредит.

Разделим весь процесс анализа на несколько этапов.

#### Шаг 1: анализ погашения дебиторской задолженности по отдельным интервалам

Корпорации «К» необходимо проанализировать, когда была погашена дебиторская задолженность, и сгруппировать полученные данные в таблице на основе количества дней с момента создания товаро-отгрузочных документов до момента полной оплаты дебиторской задолженности:

Сроки оплаты, дней	Оплаченная сумма, USD	Оплаченная сумма (накопленная), USD	Неоплаченная сумма, USD
В течение срока погашения по договору (0–30)	3 750	3 750	6 250
31–60	3 400	7 150	2 850
61–180	1 500	8 650	1 350
181–360	1 100	9 750	250
> 360	250 = списано	9 750	250 = списано
Всего	10 000	—	—

#### Примечания

Сумма в размере 500 USD в графе «Оплаченная сумма» более 360 дней представляет фактически дефолтную, неоплаченную сумму.

Накопленная оплаченная сумма рассчитывается как выплаченная сумма в определенное время и плюс уплаченная сумма в предыдущем интервале (сроки), то есть кумулятивная уплаченная сумма в интервале 31–60 дней рассчитывается как 3 400 USD + 3 750 USD. Исключение составляет интервал > 360 дней — здесь мы не можем принять во внимание сумму в 250 USD, потому что она не была оплачена.

Неоплаченная сумма в последней строке рассчитывается как сумма всего 10 000 USD за вычетом накопленной уплаченной суммы (9 750 USD).

#### Шаг 2: рассчитываем исторические значения убытков

Корпорация «К» может теперь рассчитать исторические значения ставок убытков по дефолту делением суммы убытков в размере 250 USD на сумму неоплаченной дебиторской задолженности в конце каждого временного интервала:

Сроки оплаты, дней	Неоплаченная сумма, USD	Сумма убытка, USD	Ставка дефолта, %
В пределах срока погашения по договору (0–30)	10 000	250	2,5
31–60	6 250	250	4,0
61–180	2 850	250	8,8
181–360	1350	250	18,5
> 360	250	250	100,0

Примечание: ставка дефолта = убыток, деленный на неоплаченную сумму.

Как можно заметить, произошел сдвиг некоторых данных. Так, неоплаченная сумма по строке «в пределах срока погашения по договору» в размере 6 250 USD переместилась в строку «31–60 дней».

И это вполне нормально, потому что мы вычисляем суммы, которые попали в определенный интервал, причем в начало интервала, а не в его конец.

Таким образом, в столбце «в пределах срока погашения по договору» у корпорации «К» отразится торговой дебиторской задолженности в сумме 10 000 USD; в интервале «31–60 дней» отразится задолженность в сумме 6 250 USD и т.д.

Кроме того, возникает вопрос о применении убытка в 250 USD ко всем интервалам. Причина в том, что вся дебиторская задолженность, которая была списана (250 USD), находилась в каждом интервале в течение всей своей жизни.

Например, все списавшиеся дебиторские задолженности в размере 250 USD были текущими (в пределах срока погашения), или в пределах 10 000 USD, и поэтому мы можем сказать, что убыток, возникший в течение 2018 года (анализируемый период), составляет 250 / 10 000.

То же самое относится к любому другому интервалу времени.

Но это еще не все.

Мы только рассчитали исторические убытки или ставки дефолта.

Нам по-прежнему необходимо рассчитать информацию, имеющую прогнозный характер.

### Шаг 3: прогнозная информация

Это несколько сложнее, но изложим один очень простой подход.

Предположим, что кредитные убытки корпорации «К» показывают почти линейную зависимость с уровнем роста кредитной задолженности родной страны.

Обратите внимание, что показатель «кредитная задолженность» не является рецептом для всех организаций родной страны — ваша организация должна найти свои собственные макроэкономические факторы, которые могут повлиять на ваши убытки по кредитам.

И, допустим, органы статистики в стране предполагают, что уровень кредитной задолженности будет расти с 50% до 60% в 2019 году.

Опыт корпорации «К» заключается в том, что, когда уровень кредитной задолженности страны увеличивается на 10%, это вызывает увеличение убытков по дефолту на 20% (обратите внимание: вы должны это доказать).

Поэтому корпорация «К» может разумно предположить, что убыток в 250 USD может увеличиться на 20% из-за увеличения кредитной задолженности родной страны, то есть до 300 USD.

Таким образом, расчет убытков по дебиторской задолженности (по умолчанию), скорректированных с помощью прогнозной информации, выглядит следующим образом:

Сроки оплаты, дней	Неоплаченная сумма, USD	Сумма убытка, USD	Ставка дефолта, %
В пределах срока погашения по договору (0–30)	10 000	300	3,0
31–60	6 250	300	4,8
61–180	2 850	300	10,5
181–360	1 350	300	22,2

### Шаг 4: применение ставок убытков к портфелю текущей торговой дебиторской задолженности

Давайте применим рассчитанные нами коэффициенты убытков к фактическому портфелю дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

К-во дней после выписки отгрузочных документов	Сумма дебиторской задолженности, USD	Ставка дефолта, %	Ожидаемые кредитные убытки, USD
В пределах срока погашения по договору	400	3,0	12
31–60	175	4,8	8,4
61–180	140	10,5	14,7
181–360	85	22,2	18,9
> 360	50	100,0	50,0
Итого	850	—	104

Корпорация «К» запишет в своей финансовой отчетности убытки по обесценению дебиторской задолженности в сумме 104 USD:



Дебет счета Убытки по обесценению дебиторской задолженности: 104 USD,

и

Кредит счета Торговая дебиторская задолженность: 104 USD.

*Александр БУГАЕВ,  
аудитор, профессор ВГТУ, академик Ассоциации международных бухгалтеров — FAIA (acad) (Лондон), член-академик Американской бухгалтерской ассоциации — AAA (США), член Европейской бухгалтерской ассоциации — EAA-EIASM (Брюссель)*

26.04.2018

## **НЕСКОЛЬКО НЮАНСОВ ПРАКТИЧЕСКОГО ПРИМЕНЕНИЯ МСФО (IAS) 41 «СЕЛЬСКОЕ ХОЗЯЙСТВО»**

Сельское хозяйство важно практически для экономик всех стран мира и настолько отличается от других отраслей (или, другими словами, секторов) национальных экономик, что для отражения в учете и финансовой отчетности специфики сельского хозяйства в системе стандартов МСФО был специально разработан отдельный одноименный стандарт — **IAS 41 «Сельское хозяйство»**. Во многих развивающихся странах (например, в Беларуси) сельскохозяйственная деятельность представляет собой один из важнейших источников дохода. Согласитесь, что, в конце концов, все мы хотим иногда кушать. И это говорит о важности сельского хозяйства для населения планеты.

В отличие от других отраслей, сельское хозяйство работает с живыми животными и растениями. По определению, живые животные и растения рождаются, растут и умирают. Поэтому-то и возникает несколько специфических проблем в практике учета и представлении в финансовой отчетности результатов деятельности сельскохозяйственных предприятий по сравнению с предприятиями других секторов национальных экономик.

Итак, если вы уже занимаетесь сельскохозяйственным бизнесом или вам в ближайшем будущем по планам райисполкома подсеют убыточный колхоз, то эта статья для вас.

Итак, проблема 1: то, чем вы занимаетесь, — действительно сельское хозяйство?

Первый и главный вопрос, связанный с живыми растениями и животными: что такое сельскохозяйственная деятельность?

Согласно вышеупомянутому стандарту сельскохозяйственная деятельность — это управление биологической трансформацией (например, ростом) биологических активов (МСФО **(IAS) 41.5**) для продажи или в сельскохозяйственную продукцию либо в дополнительные биологические активы.

Вопрос только на первый взгляд кажется довольно простым, но от правильного ответа на него (действительно ли то, чем занимаетесь, является сельским хозяйством), зависит ваш учет и финансовая отчетность. И это так на самом деле. Представьте себе, что у вас на фирме живет кот. Несомненно, что это живое существо, и поэтому оно является биологическим активом. Поэтому первая профессиональная мысль, которая возникает у бухгалтера по МСФО в отношении кота, сводится к следующему: «Поскольку представление биологических активов регулируется МСФО **(IAS) 41**, поэтому и мне нужно оценивать кота по справедливой стоимости в конце каждого отчетного года». Но, оказывается, все не так просто.

Для начала следует определить, для какой цели у вас на фирме находится кот. Если просто для красоты или же для того, чтобы ловить мышей с целью сохранения вашей собственности, то вы в этом случае не должны применять подходы МСФО **(IAS) 41**, а должны использовать положения МСФО **(IAS) 16 «Основные средства»**, и в конце каждого отчетного периода оценивать вашего кота по стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Основная причина такого подхода состоит в том, что защита вашей собственности не является сельскохозяйственной деятельностью, и в этом случае подходы МСФО **(IAS) 41** не применяются.

Вот если же ваш кот предназначен для производства котят и их последующей продажи либо дарения всем сотрудницам фирмы на 8 Марта, то в этом случае применяется МСФО **(IAS) 41**, поскольку селекция и продажа котят являются сельскохозяйственной деятельностью.

Но если вы думаете, что напрямую не связаны с сельским хозяйством и необходимость применения IAS применительно к видам деятельности вашей компании не возникает, то вы можете и ошибаться в некоторых случаях: отдельные островки сельского хозяйства можно найти и в вашей деятельности.

Всего несколько ярких примеров:

Фармацевтические компании