

Кредит «Доход от контракта на строительство»: 1,5 млн.

Оплата клиентом СМР и дверей в размере 4 млн в конце года:

Дебет «Дебиторская задолженность (Деньги на банковском счете)»: 4 млн;

Кредит «Контрактный актив»: 4 млн.

Давайте определим стоимость контрактного актива на 31 декабря 2018 г.:

Контрактный актив, возникший при признании выручки (3 + 1,5) : 4,5 млн минус оплата заказчика СМР и дверей в конце года: 4 млн.

Остаток: +0,5 млн.

Поскольку контрактный актив положителен на 31 декабря 2018 г., он должен быть представлен в составе активов в отчете о финансовом положении.

Конечно, более предпочтительно иметь контрактные обязательства, а не контрактные активы в финансовой отчетности на конец года, потому что в этом случае:

нет кредитного риска, так как нет выполненных СМР на дату отчетности, которые не оплачены заказчиком;

не нужно рассчитывать и оценивать обесценение контрактных активов.

* Помните: не выручка от продажи окон, весь проект — это одно обязательство к исполнению, и в этом случае признаем доход в целом.

Александр БУГАЕВ,

30.10.2018

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

КАК УЧИТЫВАТЬ МЕЖФИРМЕННЫЕ КРЕДИТЫ ПО МСФО

Очень часто в пределах Группы управление дочерними организациями носит формальный характер, а реальные решения принимаются совсем в другом месте на уровне менеджмента Группы. Иногда дочерние организации настолько малы по масштабам своей деятельности с размерами Группы (или ее материнской организации), что любая ошибка в учете или искажение финансовой отчетности дочерней организации являются несущественными для Группы в целом. С учетом этого при проведении аудита Группы вызывает определенный интерес одновременное наличие большой взаимной дебиторской и кредиторской задолженности материнской и дочерней компаний в учете каждой из них, поскольку именно таким образом обычно отражаются суммы заимствований денежных средств дочерней организации в интересах материнской компании.

Для составления финансовой отчетности в формате МСФО также важной является информация о природе такой задолженности, о дате и графике ее погашения, о наличии финансового интереса в ее сумме, поскольку отвечает на два вопроса:

1. Как признать такой кредит (заем) по справедливой стоимости?

2. Как представить такой кредит (заем) в финансовой отчетности (как текущий или как долгосрочный)?

Подобная ситуация возникает во многих компаниях и при большом выборе вариантов различных сценариев, например:

родительская организация направляет денежные средства дочерней компании для покрытия операционных потерь, или же финансирования некоторых операций, или для чего-либо еще;

дочерняя компания направляет денежные средства материнской компании только потому, что получение кредитов в месте ее расположения обходится дешевле, чем кредитование в стране по месту прописки материнской компании;

компании в пределах одной Группы направляют деньги друг другу, чтобы улучшить управление денежными потоками и т.п.

В настоящее время внутригрупповые займы достаточно часты. Но при составлении финансовой отчетности их наличие приносит иногда много проблем.

Рассмотрим несколько вопросов, связанных с межфирменными займами внутри Группы.

Проблема № 1. У нас нет полного пакета кредитной документации

Это происходит очень часто, особенно между родителем и дочерней компанией.

Родительская компания просто перечисляет деньги без полного оформления всей необходимой документации (хотя на самом деле менеджмент родительской компании сообщает неформально о цели последующего использования таких денег).

В этом случае возникает большой Вопрос: получила ли дочерняя компания кредит?

Может случиться так, что денежные средства, отправленные материнской компанией дочерней компании, вовсе не являются кредитом.

Рассмотрим этот вопрос более подробно.

Если родительская компания где-нибудь пояснила или указала, что она потребует погашения этих денежных средств в будущем, то в этом случае полученная сумма отразится как обязательство на счетах дочерних компаний.

Однако в некоторых случаях денежные средства переводятся и для того, чтобы покрыть убытки дочерних компаний за отчетный период, без обязательства их возврата в последующем.

Часто такие убытки дочерней организации являются результатом плохой практики трансфертного ценообразования, и родительская компания таким образом пытается исправить ситуацию денежными переводами.

В этом случае суть такого денежного перевода представляет собой вклад в капитал, а вовсе не получение ссуды.

Разумеется, что все такие случаи должны соответствовать требованиям белорусского законодательства, но в большинстве случаев, когда кредит не подлежит погашению вообще или погашается по решению лишь дочерней компании, тогда это не кредит, а инвестиции в капитал дочерней компании.

Таким образом, родительская компания регистрирует перечисление денег как инвестиции в дочернюю компанию, а дочерняя компания отражает полученные средства в составе собственного капитала (equity).

Проблема № 2. Кредит предоставлен без процентов (или же проценты по ставке ниже рыночной)

Допустим, как оказалось, перечисленные денежные средства дочерней организации представляют собой не инвестиции в капитал, а самый обыкновенный заем.

Но при этом такой заем предоставлен без начисления процентов или же с очень низкими процентами.

Причем такое часто происходит внутри Группы.

Заем не может предоставляться на обычных коммерческих условиях.

Однако в стандарте МСФО (IFRS) 9 говорится, что необходимо сначала признать финансовый инструмент по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость этого займа — это просто будущие денежные потоки от полученного займа, дисконтированные до текущей стоимости с рыночной процентной ставкой.

Теперь это хорошо, но что же делать с возникшей разницей между исходной суммой займа и его продисконтированной величиной?

Рассмотрим пример.

ПРИМЕР. Беспроцентный кредит

Предположим, что родительская компания предоставила беспроцентный кредит в размере 50 000 д.е. своему дочернему предприятию с погашением через 3 года, при этом рыночная процентная ставка составляет 5%.

Справедливая стоимость этого займа составляет 43 192 д.е. (это 50 000 д.е. за 3 года, дисконтированных к текущей стоимости с рыночной ставкой 5%).

Существует разница между деньгами, полученными дочерней компанией в сумме 50 000 д.е., и справедливой стоимостью полученного кредита в размере 43 192 д.е. на сумму 6 806 д.е.

Как дочерняя компания и ее родители признают эту разницу?

Обычно, когда компании не входят в одну группу, то такая разница признается в составе прибыли или убытка (хотя существуют и исключения).

Однако на этот раз мы имеем дело с вкладом капитала материнской компании в дочернюю компанию, поскольку беспроцентный кредит никогда не будет предоставляться между несвязанными сторонами, не будет происходить без связанных сторон.

Таким образом, родительская компания признает кредит первоначально как:

Дебет «Займы к получению»: CU 43 192

Дебет «Инвестиция в дочернюю компанию»: CU 6,806

Кредит «Денежные средства»: 50 000 д.е.

Записи у дочерней компании очень похожи:

Дебет «Денежные средства»: 50 000 д.е.

Кредит «Займы к оплате (погашению)»: CU 43 192

Кредит «Собственный капитал — вклады в капитал»: CU 6 806

Если кредит предоставляется дочерней компанией материнской компании, то аналогичным образом компонент «ниже рыночного» признается как результат распределения от дочерней компании.

Проблема № 3. Как мы должны классифицировать межфирменный заем и оценивать его впоследствии?

Как следует классифицировать межфирменный заем, если он предоставлен на беспроцентной основе?

Ответ: по амортизированной стоимости.

Беспроцентный межфирменный заем по-прежнему удовлетворяет обоим условиям для классификации по амортизированной стоимости:

1. Он проводится в рамках бизнес-модели, целью которой является сбор денежных потоков по контрактам (согласитесь, что никакой межфирменный заем для других целей и не существует).

2. Контрактные денежные потоки возникают исключительно из платежей основной суммы долга и процентов (причем процентные платежи могут быть равны нулю, и это условие в нашем случае все еще выполняется).

Если мы рассмотрим получение займа на условиях в приведенном выше примере, то впоследствии необходимо будет переоценить заем по его амортизированной стоимости, начисляя проценты (при условии, что в первый год не будет возврата сумм займа).

Учетные записи на счетах родительской компании:

Дебет «Займы к получению»: 2 160 д.е. (43,192 x 5%)

Кредит «Прибыль или убыток — процентный доход»: 2 160 д.е.

Проблема со всеми финансовыми активами по амортизированной стоимости заключается в том, что родительская компания должна признать убыток от обесценения.

В соответствии с новыми требованиями МСФО (IFRS) 9 необходимо применять общую 3-этапную модель ко всем заемным средствам (без исключения).

Это усложняет ситуацию, потому что родительская компания теперь должна рассчитать ожидаемый кредитный убыток в течение 12 месяцев по предоставленному займу своей дочерней компании, если она находится на стадии 1 (без ухудшения кредитного риска).

И родительской компании необходимо также оценить вероятность дефолта дочерней компании в течение следующих 12 месяцев.

Проблема № 4. Нет фиксированной даты погашения займа

Такое происходит довольно часто.

Либо заем каким-то образом оформлен контрактом, но дата погашения отсутствует, либо же вообще заем не оформлен документально, и вы даже не догадываетесь, какова возможная дата погашения займа.

В этом случае желательно получить хоть какие-нибудь комментарии от лиц материнской компании, связанных с предоставлением такого займа.

Если не удастся получить такую информацию, то тогда уже руководство дочерней компании должно высказаться по вопросу сроков и оценки погашения кредита, чтобы можно было установить справедливую стоимость займа и представить его правильно в финансовой отчетности.

Руководство должно в основном оценивать, будет ли гаситься заем по требованию.

Поскольку, как показывает практика, если нигде в имеющихся бумагах относительно полученного займа от материнской компании явно не говорится о последующем погашении займа и само перечисление денег не рассматривается как инвестиция в капитал дочки, то в подавляющем большинстве случаев на практике такой заем оказывается займом, погашаемым по требованию материнской компании.

Это означает, что вы должны проклассифицировать такой заем как текущее обязательство.

Преимущество такого подхода заключается в том, что вам не нужно ничего дисконтировать (поскольку «заем» является краткосрочным).

Но с другой стороны, как результат ухудшится показатель ликвидности организации, поскольку увеличится сумма текущих обязательств.

Если же заем не является займом, возвращаемым по требованию, то еще раз обратитесь к решению проблемы № 1. Если же заем будет возвращаться в неопределенные сроки, то в данном случае исходя из установившейся предыдущей практики Группы по получению таких займов следует определить fair value данного займа.

К сожалению, нет конкретного стандарта, посвященного особенностям учета межфирменных займов, поэтому приходится оперировать тем, что имеем на выходе.

*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)*

30.10.2018

КАК ПОКАЗЫВАТЬ НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО (IAS) 38

Организации часто несут огромные затраты на то, из чего они ожидают получить экономические выгоды в будущем.

Например, организации платят зарплату разработчикам программного обеспечения за разработку ими какой-нибудь игры или приложения.

Как бы вы отразили в своей финансовой отчетности такие расходы? Вряд ли будет правильным относить заработную плату IT-персонала на прибыль или убыток по факту несения таких затрат, потому что организация будет пользоваться результатами таких расходов в будущем. Как говорят в таких случаях продвинутые бухгалтеры, хотя бы потому, что затраты, понесенные в данный отчетный период, будут сопоставляться с доходами в будущем.

Одной из наиболее частых проблем, возникающих при применении положений МСФО (IAS) 38, является дилемма: в каких случаях понесенные затраты — это нематериальные активы, а в каких — просто убытки (затраты)?

Давайте рассмотрим этот вопрос подробнее.

АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ СОГЛАСНО МСФО (IAS) 38

МСФО (IAS) 38 предписывает правила учета всех нематериальных активов, за исключением нематериальных активов, охватываемых другими стандартами, а именно:

отложенные налоговые активы отражаются согласно МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»;

гудвилл отражается в финансовой отчетности согласно МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»;

нематериальные активы, удерживаемые для продажи, отражаются по правилам, изложенным в МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»;

финансовые активы учитываются согласно подходам МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;

объекты разведки полезных ископаемых и результаты оценки их запасов — в соответствии с МСФО (IFRS) 6 «Разведка и оценка запасов полезных ископаемых» и т.п.

ЧТО ТАКОЕ НЕМАТЕРИАЛЬНЫЙ АКТИВ?

Для определения того, является ли какой-либо объект нематериальным активом (hereinafter — НМА) или же текущей затратой организации, следует руководствоваться исходным определением актива в МСФО (IAS) 38 и в Концептуальной основе: активы — это ресурс, контролируемый субъектом в результате прошлых событий, от которого ожидается получение будущих экономических выгод предприятием (Концептуальная основа, пункт 4.4 (a)).

А МСФО (IAS) 38 расширяет это определение для нематериальных активов, указав, что помимо базового определения нематериальный актив является идентифицируемым неденежным активом, не имеющим физической формы.

Нематериальный актив — это идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Это определение НМА взято из МСФО (IAS) 38 (пар. 8).

Подведем итог: каждый нематериальный актив имеет 3 основные характеристики:

1. Он контролируется предприятием.