

УДК: 657.1

Кабаева А.С.,
магистрант

2 курс, факультет «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
Негосударственное образовательное частное учреждение высшего
образования «Московский финансово-промышленный университет
«Синергия»
Россия, г. Саранск

ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В МСФО

Аннотация: В статье рассматриваются основные проблемы оценки стоимости активов и обязательств, а также раскрываются основные механизмы отражения, оценки и трансформации финансовых активов и обязательств в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Ключевые слова: международные стандарты финансовой отчетности, активы и обязательства, оценка, финансовый рынок, справедливая стоимость.

Abstract: The article deals with the main problems of assessing the value of assets and liabilities, as well as reveals the main mechanisms for reflecting, evaluating and transforming financial assets and liabilities in accordance with International financial reporting standards (IFRS).

Keywords: international financial reporting standards, assets and liabilities, valuation, financial market, fair value.

Вопросы оценки являются одними из наиболее обсуждаемых в теории и практике бухгалтерского учета. Проблемы определения стоимости активов и обязательств приобрели особую актуальность в отечественном учете после введения в действие на территории Российской Федерации Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), которые привнесли в практику

новые для большинства российских бухгалтеров виды оценки: справедливая стоимость и ценность использования. Справедливая стоимость относится к важнейшим понятиям МСФО и представляет собой объект изучения не только специалистов, занимающихся теорией бухгалтерского учета, но и практиков¹.

Первая проблема, на которой можно сосредоточиться, - это несоответствие современного российского бухгалтерского учета положениям МСФО. Это особенно верно для классификации финансовых активов. В российском бухгалтерском учете используется только классификация финансовых активов, которые, в отличие от финансовых активов по МСФО, не содержат денежных средств, беспроцентных кредитов и дебиторской задолженности. Эта классификация в основном содержит оценку, которая, во-первых, определяет текущую рыночную стоимость, а во-вторых, не определяет текущую рыночную стоимость. В соответствии с этой классификацией финансовые отчеты указывают только на разделение финансовых активов на две названные группы.

В соответствии с требованиями МСФО классификация финансовых активов и обязательств основана на оценочных признаках и степени риска от их владения. В результате в финансовой отчетности по МСФО указываются:

- во-первых, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- во-вторых, финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- в-третьих, займы и дебиторская задолженность;
- в-четвертых, финансовые активы, имеющиеся для продажи.

Финансовые обязательства делятся на две группы. К первой относятся финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с

¹ Киселевская, Е.Е. О необходимости применения справедливой стоимости для целей составления российской финансовой отчетности в условиях перехода на МСФО / Е.Е. Киселевская. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2017. — № 2 (136). — С. 439-442.

отнесением ее изменений на прибыль или убыток; ко второй - прочие финансовые обязательства.

Эта классификация более детальна и дает возможность раскрывать информацию о каждой группе активов и обязательств и делать информацию о компании более прозрачной.

Еще одно расхождение в российском бухгалтерском учете и МСФО касается начальной стоимости финансовых активов, в частности финансовых активов.

В российской финансовой отчетности приобретенные за плату финансовые вложения учитываются по их первоначальной стоимости, т. е. фактической стоимости приобретения за вычетом НДС и других взысканных налогов. Однако конкретных правил определения первоначальной оценки финансовых активов и оценки финансовых обязательств не существует.

В МСФО первое признание финансового инструмента требует, чтобы компания оценивала его по справедливой стоимости. Если финансовый актив или финансовые инвестиции не оцениваются по справедливой стоимости, его стоимость регистрируется как первоначальная стоимость, рассчитываемая на основе затрат, непосредственно связанных с приобретением (включая покупную цену) или выпуском.

Сложность перехода к «справедливой стоимости» в российской бухгалтерской отчетности связана с отсутствием конкретного определения или метода оценки этой стоимости.

Справедливая стоимость определяется теперь в МСФО и аналогичных стандартах как «денежная сумма, за которую можно было бы обменять актив или погасить обязательство в коммерческой сделке между хорошо осведомленными заинтересованными сторонами».

Справедливая стоимость не соответствует справедливой рыночной стоимости. Это два разных стандарта затрат. Кроме того, учет различий между ними будет очень важен при оценке стоимости компании.

Чтобы применить понятие справедливой стоимости в российском законодательстве, следует указать, что для его расчета должна быть разработана единая универсальная модель.

Особая проблема, на которой нужно сосредоточиться, - это последующая оценка финансовых обязательств.

Согласно МСФО, после первого признания компания обязана оценивать все финансовые обязательства по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Еще одна проблема при оценке стоимости финансовых активов - это проблема прогнозирования. Оценка финансовых вложений, по которой они были приняты к учету, может не соответствовать их реальной ценности. Например, компания может приобрести долговые ценные бумаги (облигации, векселя) по цене ниже номинальной, указанной на самой ценной бумаге. Низкая цена приобретения позволит компании получить при погашении данных бумаг дополнительный доход в сумме разницы между номинальной стоимостью и низкой ценой приобретения. Данный доход включается в финансовые результаты деятельности компании.

Следующая проблема при оценке финансовых активов - это проблема признания их в учете. Признанию и определению стоимости финансовых активов, включающей первоначальную оценку (на дату признания в учете) и последующую оценку (на дату переоценки и списания с баланса), в учете финансовых активов отводится ключевая роль.

Таким образом, были выявлены и проанализированы следующие проблемы оценки активов и обязательств, а именно:

- проблема несоответствия современного российского бухгалтерского учета положениям МСФО в отношении классификации финансовых активов;

- необходимость и сложность перехода к "справедливой стоимости" в российском бухгалтерском учете;

- проблема разработки универсальной модели расчета справедливой стоимости финансовых активов;
- необходимость разработки наглядных примеров расчета амортизированной стоимости с использованием эффективной процентной ставки;
- проблема прогнозирования результатов инвестиций в финансовые активы и достоверного отражения в бухгалтерском учете реальной стоимости ценных бумаг;
- проблема признания финансовых активов в бухгалтерском учете.

Использованные источники:

1. Киселевская, Е.Е. О необходимости применения справедливой стоимости для целей составления российской финансовой отчетности в условиях перехода на МСФО / Е. Е. Киселевская. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2017. — № 2 (136). — С. 439-442.
2. Алсынбаева Е.Р. Оценка стоимости активов и обязательств и степень её влияния на отчётные данные организации // Экономические науки. – 2018. — № 7. - С. 8-13.
3. Сапожникова Н.Г., Трунаева О.Ю. Проблемы применения справедливой стоимости в корпоративном учете и отчетности // Инновационная наука. 2016. № 5-1. С. 167-171.
4. Дружиловская Э.С. Формирование величины оценочных обязательств по МСФО // Бухгалтерский учет. – 2020. - № 4. С. 16-23.