

СОДЕРЖАНИЕ

Главный редактор

Трохова О.В.

Ответственный за выпуск

Чалова А.Н.

Учредитель

Академия банковского
бизнеса

Редакционный совет

Исаев С.М.

Насибян С.С.

Николаева О.Е.

Слепов В.А.

Спицына О.М.

Хандруев А.А.

Редакция

119034 Москва,
ул. Пречистенка,
д. 10, офис 7

Тел.: 202-93-37, 202-37-32,
202-43-04

E-mail: study@v-consult.ru

Сайт: www.v-consult.ru

Отпечатано и разработано

в ООО «Издательская
группа «Граница»

123007 Москва,

Хорошевское шоссе, 38

Тел.: 941-26-66, 941-36-46

E-mail:

granica_publish@mail.ru

Аналитические материалы

Дворецкая А. Е.

Региональный аспект развития
российской банковской системы 3

Актуальные вопросы перехода на МСФО

Экзаменационные материалы
для получения диплома АССА 13

Аудит коммерческих банков: теория и практика

Нилиповская В. С.

Комментарий аудитора (вопросы и ответы) 48

Советы специалиста

Шевчук Д. А.

Особенности оформления автокредитов в банке 58

Информация

Рекомендации XVI Международного банковского
конгресса (МБК-2007) 62



Представляем серию книг по банковскому делу



Автор – **Денис Александрович ШЕВЧУК**, имеет опыт работы в банках, коммерческих и государственных структурах (в т.ч. на руководящих должностях), опыт преподавания различных дисциплин в экономических, юридических, технических, гуманитарных вузах Москвы; имеет, два высших образования (экономическое и юридическое), более 30 публикаций (статьи и книги), член Союза юристов Москвы, член Союза журналистов России, член Союза журналистов Москвы, стипендиат правительства РФ.

А. Е. ДВОРЕЦКАЯ,
кандидат экономических наук,
заведующая кафедрой экономики и финансов
факультета экономических и социальных наук
Академии народного хозяйства при Правительстве РФ

Региональный аспект развития российской банковской системы

Региональный аспект рынка капиталов представляется важным фактором, определяющим уровень экономического развития регионов, перспективы их развития и пути преодоления диспаритетов. Макроэкономическим фоном для развития региональных рынков капитала служит совокупность реализованных или преодолеваемых отрицательных тенденций 90-х годов¹. Это достаточно сильная дифференциация уровней социально-экономического развития регионов. Для оценки региональной дифференциации активности финансовых институтов и ее влияние на социально-экономическую асимметрию в РФ и сходными теоретическими тезисами являются следующие.

1. Для формирования региональных рынков капитала главной предпосылкой является функционирование локальных рынков в рамках единого экономического пространства федеративного государства, что априори исключает их раздробленность и обособленность.

2. Единство рынков обеспечивается наличием рыночной инфраструктуры.

3. Материальным базисом работы на территориальных рынках является совокупность ресурсов предприятий, населения и иных субъектов в регионах.

Показательно, что среди ведущих факторов формирования инвестиционного потенциала регионов России на первом месте находится инфраструктурный: он определяет потенциал более чем в трети регионов. Природно-ресурсный, производственный, потребительский и иные факторы, даже фи-

нансово-бюджетный, влияют на приток инвестиций в регионы в меньшей степени.

Наличие рыночной инфраструктуры, важнейшим элементом которой являются банковский сектор и сформированные региональные рынки ценных бумаг, в значительной степени обеспечивает эффективную аллокацию ресурсов, в т.ч. для развития инвестиций на территории. Изживание серьезных асимметрий как очагов социально-экономической нестабильности с точки зрения доступности ресурсов рынка капитала включает в себя развитие банковской инфраструктуры в целом и более равномерное ее распределение по территории России. Проанализируем в этом контексте обеспеченность регионов кредитными организациями.

1. Плотность банковской сети. Именно этот показатель в наибольшей степени отражает объективную потребность предприятий в банковских услугах. Степень доступности банков для потребителей их услуг гораздо ниже, чем в других странах. По оценке АРБ даже московский регион, обладающий самой высокой плотностью банковского присутствия, не выдерживает сравнения с зарубежными странами. Например, в США один банковский офис приходится на 2 тыс. жителей, в Европе – одно отделение на 1,5 тыс. человек (в Германии), одно на 4–5 тыс. человек в Великобритании, Ирландии, Швеции и Финляндии². В России в среднем одно учреждение приходится на 26 тыс. человек. Показатели по округам приведены в табл. 1.

¹ Стратегии макрорегионов России: методологические подходы, приоритеты и пути реализации / Под ред. акад. А.Г.Гранберга. – М.: Наука, 2004.

² Ивантер А., Четвериков В. Банки экономике не по росту // Эксперт, 2005. - № 36.

Таблица 1
Обеспеченность регионов
банковскими услугами

Регион	Человек на один банковский офис
Центральный ФО	26,000
Центральный ФО (без Москвы и МО)	36,725
Москва и МО	20,229
Северо-Западный ФО	29,785
Южный ФО	38,678
Приволжский ФО	37,774
Уральский ФО	27,287
Сибирский ФО	38,065
Дальневосточный ФО	25,237

Достаточно насыщены банковскими услугами, помимо Москвы и С.-Петербурга, промышленные лидеры – Екатеринбург, Свердловская и Тюменская области, Новосибирск, Самара, Нижний Новгород, Ростов-на-Дону и Краснодар. Слабо развита банковская инфраструктура на Северо-Западе, в Восточной Сибири и на Дальнем Востоке.

Этот показатель, на наш взгляд, обоснованно дополнить *валовым региональным продуктом на душу населения*. По данным Аналитического центра Ассоциации региональных банков России, число банковских учреждений на млрд. руб ВРП более высок в промышленно развитых регионах (таких выделено 20, не считая Москвы). Однако в ряде случаев низкое значение этого индикатора не показательно вследствие концентрации управляющих компаний крупных региональных нефтегазовых холдингов в Москве (пример – Тюменская область).

2. Неравномерность размещения банков и их филиалов. В регионах производится подавляющая часть (90%) ВВП, а финансовая инфраструктура не разветвлена и сконцентрирована в центральном макросекторе. Так, на Московский регион, в котором производится, примерно, 10% всей промышленной продукции, приходится 2/3 денежных потоков (остатков средств на корсчетах) и более 80% всех активов банковской системы. По данным ЦБ РФ на 1.01.2007 г. в Центральном Федеральном округе сосредоточено более половины банков – 56,6%, в т.ч. в Москве и Московской области 51,1%.

В более чем десяти субъектах РФ функционируют 1–2 банка, в трех – ни одного. Диспропорция размещения кредитной инфраструктуры косвенно ограничивает рост в регионах. Неравномерность размещения банков по территории РФ несколько смягчается путем открытия филиалов банков в других регионах. Нивелирование региональных различий путем заполнения инфраструктурных пустот выглядит следующим образом (табл. 2).

В целом по России в дополнение к 1189 действующим банкам в регионах открыто 772 их филиалов, а также 2509 филиалов банков из других регионов – всего 3281 филиал. При этом изначально насыщенные регионы (Центральный, Южный, Приволжский) столь же активно принимают и филиалы других регионов, и открывают филиалы своих банков, а в малообеспеченных

Таблица 2
Рэнкинг федеральных округов по числу банков и их филиалов на 1.01. 2007 г.

Федеральные округа	КО данного региона, единиц	Филиалов КО других регионов, единиц	Их филиалов в данном регионе, единиц	Всего филиалов
Центральный	673	528	204	732
Приволжский	139	545	151	696
Южный	124	338	130	468
Северо-западный	124	338	55	393
Сибирский	68	371	47	418
Уральский	65	226	139	365
Дальневосточный	40	163	46	209
Всего по России	1189	2509	772	3281

Источник – Банк России.

регионах открывается и меньше филиалов. Как видно, существует явная тенденция дублирования филиальной и основной инфраструктуры.

В целом увеличение числа филиалов находится в русле общемировой тенденции; в США и Германии число самих банков даже сокращается. Причины этого могут быть разные. Например, в США это было обусловлено слияниями и поглощениями, а также разорением мелких банков. С точки зрения потребителя финансовых услуг число банков не является критически важным. Для него важна доступность, обеспечиваемая критической массой филиалов, дополнительных офисов, отделений.

Картина абсолютного доминирования Центрального региона по числу банков и их филиалов несколько меняется, если проанализировать концентрацию активов банков. Банки – региональные лидеры представлены не в Центральном, а в Сибирском, Северо-Западном и Дальневосточном округах (табл. 3): пятерки их лидеров концентрируют от 52 до 65% всех активов банковской региональной системы. Наиболее диверсифицированным с таких позиций является Приволжский федеральный округ (39,5%).

При решении задачи устранения региональной асимметрии важно обратить внимание на банки, работающие на проблемных (депрессивных и кризисных) территориях. Мы проанализировали проблему, основываясь на данных инвестиционного рейтинга регионов России и рейтингов креди-

тоспособности регионов. Регионы с наибольшим потенциалом инвестиционного риска и регионы с наименьшим рейтингом кредитоспособности практически совпадают. Это территории со слабой или подавленной реакцией на рыночные реформы; их характеризуют моноструктура производства, структурные деформации, недоинвестирование конверсионного процесса, экологические бедствия, нестабильностью политической ситуации, близостью к региональным конфликтам. Их можно сгруппировать в три сегмента:

- *регионы европейской части России* – экономически слаборазвитые территории и реципиенты с финансовыми и бюджетными проблемами: Брянская, Курганская, Ульяновская, Костромская область, Карелия, Калмыкия. При незначительном или пониженном потенциале наблюдается высокий инвестиционный риск;

- *кризисные периферийные территории*, финансово зависящие от федерального центра и имеющие политические проблемы – республики Северного Кавказа: Дагестан, Кабардино-Балкарская республика, Северная Осетия-Алания, Адыгея, Карачаево-Черкесская республика, Ингушетия;

- *регионы Дальнего Востока* со слабо развитой структурой, низким потенциалом и экстремальным риском: Магаданская, Читинская и Камчатская области, Эвенкийский и Корякский автономный округа, Республики Адыгея, Тыва, Алтай и Алтайский край.

В этих регионах низка и доля финансовых активов. Как итог – банки в депрессив-

Таблица 3

Ранжирование кредитных организаций по концентрации активов по федеральным округам*

Федеральные округа	1.01.04	1.01.05	1.01.06	1.10.06	1.01.07
Сибирский федеральный округ	37,6	39,7	49,1	56,1	64,6
Северо-западный федеральный округ	57,4	55,5	58,2	60,4	60,9
Дальневосточный федеральный округ	52,0	53,5	50,1	51,5	52,7
Центральный федеральный округ	50,3	52,9	51,1	50,2	49,2
В том числе Москва и Московская область	50,7	53,3	51,5	50,7	49,7
Южный федеральный округ	40,0	41,2	44,7	48,0	49,1
Уральский федеральный округ	43,1	48,1	46,7	44,6	47,8
Приволжский федеральный округ	47,0	48,4	38,7	38,4	39,5
Российская Федерация	42,9	45,1	43,8	43,3	42,5

* Отношение суммы активов пяти крупнейших по величине активов кредитных организаций округа к общей сумме активов действующих кредитных организаций округа. Расчеты автора по данным Банка России.

Таблица 4

Ранжирование федеральных округов по долгосрочным ресурсам клиентов кредитных организаций по состоянию на 1.01.2007 г.

Федеральные округа	Всего депозитов предприятий и вкладов граждан	Доля депозитов и вкладов в банках региона в общей сумме, в %	Из общей суммы ресурсов вклады граждан	Доля вкладов граждан в банках региона в общей сумме, в %
Всего по федеральным округам, млн. руб.	4 245 898	100	3 163 577	100
В т. ч. Центральный	3 533 495	83,2	2 657 569	84,0
Москва	3 475 032	81,8	2 612 864	82,6
Приволжский	202 918	4,8	142 693	4,6
Уральский	188 657	4,4	136 494	4,3
Северо-Западный	155 876	3,7	86 882	2,7
Сибирский	75 074	1,8	63 192	2,0

Расчеты автора по данным Банка России.

ных регионах чрезвычайно пассивны, здесь преобладают филиалы банков из других регионов, чья доля доходит до 74–91% (Ивановская, Брянская, Пензенская, Чувашская области). Тем самым подтверждается тезис о вторичной, обслуживающей роли банков, подстраивающихся под имеющиеся в регионах финансовые активы.

Определив уровень развития банковской инфраструктуры в целом как недостаточный и при этом чрезвычайно неравномерный в региональном плане, обратимся к анализу регионального аспекта ресурсной базы банковской системы и использования этих ресурсов.

Проанализированная нами статистика Банка России по банковским ресурсам в разрезе регионов в укрупненном виде показывает сформировавшуюся сильную концентрацию срочных ресурсов в Центральном регионе (табл. 4).

Анализ показывает, что как по общей сумме средств предприятий и граждан в банках, так и по доминирующим в них вкладам физических лиц с колоссальным отрывом лидирует Центральный округ, в частности Москва, в которой сконцентрировано более 80% всех ресурсов. При этом на ее долю приходится только 7% общероссийского населения и столько же в объеме промышленного производства. На долю остальных 78 субъектов Федерации приходится только 17% депозитов и вкладов, аккумулированных банковской системой, в т.ч. за Уралом сосредоточено всего 3% ресурсов. По сравнению с 1999 г. концентра-

ция несколько уменьшилась: тогда московские банки аккумулировали 92% всех депозитов. Однако в целом региональный ресурсный диспаритет сохраняется. Финансовые ресурсы гораздо сильнее сконцентрированы в центральном регионе, нежели материальные и трудовые.

Какой вклад вносят организованные сбережения граждан и депозиты предприятий в общий ресурсный банковский пул? На основе статистики Банка России нами рассчитана структура банковских ресурсов в виде средств клиентов по регионам (табл. 5).

Обращает на себя внимание доминирующая доля срочных депозитов предприятий и вкладов физических лиц – в совокупности они составляют ровно две трети всех средств, в т.ч. доля вкладов граждан – почти половина (48,2%). Около трети занимают средства на расчетных счетах и низкая доля бюджетных средств. При ранжировании выявляются региональные лидеры по доле использования долгосрочных ресурсов, в частности, средств населения, в общих ресурсах банков регионов. Это Сибирский, Дальневосточный и Уральский округа. В них доля средств населения выше, чем в среднем по России и в европейском регионе.

Такое распределение косвенно свидетельствует о большей склонности населения к сбережению и о большем его консерватизме в восточных территориях. В европейской части страны склонность к потреблению выше, а рост срочных банковских вкладов, соответственно, замедляется. Домашние хозяйства в более развитых регио-

Таблица 5

**Структура средств клиентов банков по федеральным округам
по состоянию на 1.01.2007, % к итогу**

Федеральные округа	Доля в общей сумме, %				
	Средств бюджетов и государственных внебюджетных фондов на расчетных и текущих счетах	Средств предприятий и организаций на расчетных, текущих и прочих счетах	Депозитов юридических лиц	Вкладов физических лиц	Прочих ресурсов
Всего по федеральным округам	0,6	31,8	16,4	48,2	3,0
Центральный	0,6	31,4	16,4	48,9	2,7
В т. ч. Москва	0,7	31,3	16,2	49,1	2,7
Северо-западный	0,7	46,7	22,5	28,3	1,8
В т. ч. Санкт-Петербург	0,8	48,1	23,4	26,3	1,4
Южный	1,9	36,5	7,8	49,7	4,1
Приволжский	0,4	27,2	20,4	48,3	3,7
Уральский	0,8	26,8	19,1	49,9	3,4
Сибирский	0,2	25,9	11,1	59,2	3,8
Дальневосточный	0,05	29,8	10,5	55,9	3,7

Расчеты автора по данным Банка России.

нах, в частности, в Центральном, активнее кредитуются в банках; все чаще предпочитают альтернативы банковским сбережениям: покупка ценных бумаг, вложения в ПИ-Фы, в недвижимость и пр.

Соответственно банки в центральной части страны компенсируют относительное затухание депозитной базы диверсификацией свои ресурсов. Именно банки в Центральном округе прибегают к ресурсам фондового рынка, эмитируют облигации, сертификаты, векселя, проводят IPO, заимствуют на межбанковском рынке и у нерезидентов. Региональные же банки имеют гораздо более консервативную структуру пассивов, что объясняется и их более скромными размерами, не позволяющими масштабно пользоваться ресурсами рынка капиталов.

В целом распределение ресурсов по регионам носит чрезвычайно неравномерный, сильно концентрированный характер. Именно ресурсная недообеспеченность и является фактором низкого развития банковской инфраструктуры в регионах. Не имея возможности аккумулировать ресурсы, они концентрируются в центральной части страны, где сосредоточены основные финансовые источники.

При активной филиальной экспансии столичных банков в регионы происходит отток аккумулируемых ресурсов в центральные регионы, что усугубляет асимметрию и ослабляет локальные финансово-банковские системы.

В дальнейшем объем и структура активных операций банков в регионах определяются именно макроструктурной диспозицией по ресурсам. Типичной ситуацией является трансформация в кредиты небольшой доли (до 30%) средств населения, привлеченных на территории филиалами иногородних банков, тогда как региональные банки почти полностью используют средства граждан как кредитный ресурс.

Рассмотрим активность банков по регионам при кредитовании предприятий (табл. 6).

Как видно из таблицы, доля кредитов нефинансовому сектору в федеральных округах Европейской части России составляет свыше 60%, доходя до 75% в Северо-западном регионе. По мере сдвига на Восток доля кредитов предприятиям падает до уровня ниже половины кредитного портфеля. Это означает более интенсивные связи банков с реальным сектором в регионах с существенно более развитой инфраструктурой, но не только. Такая картина отражает:

Таблица 6

Кредитование нефинансовых организаций в рублях и в иностранной валюте кредитными организациями, зарегистрированным в данном регионе, на 1.01.2007 г. , млн. руб.

Федеральные округа	Всего кредитов	В т. ч. нефинансовым организациям	Доля кредитов нефинансовым организациям, %		
			Всего	в т. ч. по кредитам	
				в рублях	в иностранной валюте
Центральный	8 193 125	5 223 200	63,8	64,6	61,9
Москва	8 079 717	5 154 458	63,8	64,6	62,0
Северо-западный	347 490	249 750	71,9	74,7	62,8
Санкт-Петербург	308 346	230 525	74,8	78,1	64,6
Южный	79 079	48 454	61,3	62,1	50,1
Приволжский	374 750	232 993	62,2	63,4	35,1
Уральский	234 847	117 921	50,2	50,8	45,7
Сибирский	147 608	64 639	43,8	46,0	30,9
Дальневосточный	62 027	29 284	47,2	46,4	60,3
Всего по федеральным округам	9 438 926	5 966 241	63,2	64,0	61,3

Расчеты автора по данным Банка России.

1. Объективную картину неравномерного распределения производительных сил и экономического потенциала по территории страны;

2. Реальные возможности банков на определенных территориях по кредитованию нефинансового сектора, обусловленные асимметричной аллокацией ресурсов.

Реальные банковские операции оказываются четко сегментированными: крупные региональные банки и филиалы банков Московского региона обслуживают концентрированный топливно-сырьевой и мощный обрабатывающий региональный комплексы. Малые и средние банки работают с такими же по масштабу предприятиями, часто с невысокой рентабельностью. В кредитных портфелях региональных банков доля кредитов малому и среднему бизнесу составляет от 40 до 90%. Конкурентоспособность региональных банков в этом сегменте не подлежит сомнению; общеизвестны их лучшее знание специфики местной клиентуры, простота, доступность банковских услуг.

При дальнейшем исследовании неизбежно встает вопрос: а какой должна быть роль банков в регионах? Возникают ли какие-то дополнительные банковские функции, помимо классического депозитно-кредитного и расчетного направлений?

Обслуживание денежных потоков регионов как базовая банковская услуга

Нам представляется, что при анализе деятельности банков как важных региональных экономических субъектов важно не допустить повторения методологических ошибок, ведущих к неверному определению стратегии и тактики поведения банков в экономическом хозяйстве территории.

Наиболее часто банкам предлагается доверить роль силы, призванной удерживать *финансовые ресурсы* в регионе; столь же часто упоминаются *денежные (финансовые) потоки*, а также говорится о необходимости сохранить *финансовый потенциал* территории. В мышлении многих экономистов и практиков эти категории просто уравниваются. Между тем четкие дефиниции этих понятий в контексте экономики региона важны для определения целесообразности использования рыночных механизмов в региональной политике. Чьи финансовые ресурсы надо удерживать с помощью банков? Можно ли вообще говорить о собственных финансовых ресурсах территории? Не одно ли это и то же, что и ресурсы расположенных на ней компаний, пусть даже во многих случаях используемых в других, в основном столичных регионах? А

чем отличаются финансовые потоки от финансовых ресурсов?

На наш взгляд, водораздел между этими понятиями позволит разграничить и роль банков в территориальном хозяйстве. Под *финансовыми потоками* следует понимать совокупность всех оперативных денежных ресурсов хозяйств и бюджетов, обращающихся на территории и обслуживающих материальный оборот. Это не инвестиционные, а **текущие** ресурсы, обеспечивающие простое воспроизводство на предприятиях территории. С точки зрения банковских технологий работа с финансовыми потоками сводится к расчетно-кассовому обслуживанию онкольных (до востребования) – депозитов расчетных, текущих, бюджетных рублевых и валютных счетов, а также через межбанковские корреспондентские отношения. Здесь банки выступают как агенты по оказанию определенных банковских услуг за комиссионное вознаграждение.

Несколько лет назад реальный объем финансовых потоков в регионах корректировался за счет внебанковской эмиссии – денежных суррогатов, бартера. До кризиса «некачественные» деньги преобладали именно в регионах – в производственной сфере, где сложно получить высокий доход, а реальные живые деньги циркулировали в

центре – в спекулятивных финансовых секторах (ГКО, валютный и межбанковские рынки). В настоящее время доля бартера в расчетах после кризиса сократилась практически до несильно значимой величины – примерно 4%, тогда как десять лет назад она составляла почти половину легальных платежей (46%) Практически по всей территории качественная структура денежных потоков и платежей относительно выровнена.

Тем не менее и в настоящее время денежное хозяйство в регионах зачастую оказывается «замусоренным». Так, банки вынуждены проводить амнистии и освобождать расчетные счета предприятий от картотек, обслуживать предприятия с огромной взаимной дебиторско-кредиторской задолженностью, выполнять побочные функции – контроль за кассовой дисциплиной клиентов и пр.

В настоящее время банки в регионах оперируют краткосрочными потоками в виде счетов в банках до востребования, используемых предприятиями как средство регулирования ликвидности краткосрочные ресурсы занимают менее трети всех ресурсов, но в ряде регионов страны их доля относительно выше: Северо-Западный и Южный округа, где они компенсируют низкую долю срочных депозитов предприятий и домохозяйств (табл. 7).

Таблица 7

Структура средств клиентов банков по федеральным округам по состоянию на 1.01.2007 г., % к итогу

Федеральные округа	Доля в общей сумме, %				
	Средств бюджетов и государственных внебюджетных фондов на расчетных и текущих счетах	Средств предприятий и организаций на расчетных, текущих и прочих счетах	Депозитов юридических лиц	Вкладов физических лиц	Прочих ресурсов
Всего по федеральным округам	0,6	31,8	16,4	48,2	3,0
Центральный	0,6	31,4	16,4	48,9	2,7
В т.ч. Москва	0,7	31,3	16,2	49,1	2,7
Северо-западный	0,7	46,7	22,5	28,3	1,8
В т.ч. Санкт-Петербург	0,8	48,1	23,4	26,3	1,4
Южный	1,9	36,5	7,8	49,7	4,1
Приволжский	0,4	27,2	20,4	48,3	3,7
Уральский	0,8	26,8	19,1	49,9	3,4
Сибирский	0,2	25,9	11,1	59,2	3,8
Дальневосточный	0,05	29,8	10,5	55,9	3,7

Расчеты автора по данным Банка России.

В пассивах банковской системы в целом они занимают на 1.01.2007 г. 17,5% – довольно стабильную часть, колебавшуюся за 2003–2006 гг. в пределах 17–20%. Иногда рост краткосрочной части ресурсов трактуется как крайне неблагоприятный для кредитования реального сектора фон в виду непригодности текущих депозитов для инвестиционного процесса. Однако с точки зрения предприятий – клиентов банков оптимизация остатков денег на счетах является скорее позитивным фактором, позволяющим свободно регулировать ликвидность. Банки же, ввиду постоянного наличия и дешевизны таких счетов как источников активных операций, имеют возможность путем постоянного рефинансирования компенсировать недостаток длинных пассивов.

Не следует забывать и об особой категории финансовых потоков на территории – бюджетных средствах. Бюджетное администрирование и совершенствование бюджетной технологии почти полностью устранили банковские учреждения от исполнения федерального бюджета ввиду перехода к казначейской системе исполнения бюджета. Этим объясняется их чрезвычайно скромная доля в ресурсах – в среднем 0,6% от всех ресурсов, при единственном заметном отклонении в Южном округе, где она составила 1,9%.

Рассматривая вопрос с точки зрения развития экономики региона, отметим, что обслуживание текущей деятельности предприятий банками является базовой банковской услугой, непосредственно не влияющей на экономический потенциал территории и возможности его роста. Нет прямой связи степени региональной экономической асимметрии с тем фактом, через какие финансово-кредитные институты структуры идет обслуживание – местные или столичные и/или их филиалы. Важно лишь, чтобы эта услуга предоставлялась качественно и по приемлемой цене. Целесообразна разумная конкуренция всех банков, работающих на данной территории, путем тарифной политики, совершенствования банковского сервиса, ускорения расчетов и повышения их надежности и пр.

Тезис о том, что привлечение столичными банками на обслуживание многих мест-

ных предприятий оголяет финансовую базу территории, опровергается недоминирующим значением онкольных счетов в пассивах столичных банков. Кроме того, финансовые ресурсы территории базируются не на этих источниках. В этом плане не следует ставить вопрос о выравнивании развития территории путем передачи предприятий на расчетно-кассовое обслуживание в местные банки. Эти потоки в регионе «задерживать» не следует; они и так никуда не уходят.

Корректным будет рассматривать не преодоление асимметрии развития экономики, а выравнивание обеспеченности регионов банковскими услугами по расчетно-кассовому обслуживанию, создание адекватной финансовой инфраструктуры в регионе, и в этом направлении действительно необходимо предпринимать конкретные шаги.

Верным подходом, на наш взгляд, является констатация оценки достаточности объемов региональных финансовых потоков, обслуживаемых банком и обеспечивающих ему необходимый уровень рентабельности. Однако сам по себе показатель объема финансовых потоков не представляется достаточным, т.к. при незначительном количестве банков даже небольшие валовые финансовые потоки могут быть приемлемыми по доходности для нового банка или филиала.

Важным показателем в связи с этим является не абсолютная величина, а концентрация финансовых потоков, т.е. их объем в среднем на один уже существующий в регионе банк. Чем выше концентрация, тем ниже конкуренция за региональные финансовые потоки и тем легче переориентировать часть этих потоков на новый банк.

Таким образом, с точки зрения обслуживания оперативных денежных потоков необходимо стремиться к выравниванию региональных уровней обеспеченности банковскими услугами. С учетом концентрации текущих потоков на одно банковское учреждение (включая филиалы), безусловного развития требует банковская сеть областей Северо-Западного районов (кроме С.-Петербурга), Центрального (кроме Москвы), Поволжского районов.

Банки регионов и совокупные инвестиционные потребности территорий

Действие рыночных механизмов при осуществлении ими расчетно-кассовых функций в определенной степени ограничено; банки выступают как агенты по осуществлению экономических коммуникаций. Что же касается работы банков как субъектов рынка ссудных капиталов – в частности, как всеобщих кредиторов экономики – здесь вступают в силу рыночные законы и категории. Речь идет о работе не с финансовыми потоками, а с **финансовыми ресурсами** как источниками для инвестиций, т.е. для обеспечения расширенного воспроизводства. Однако встает вопрос: кому нужны финансовые ресурсы и инвестиции: региону или предприятиям региона?

Нам представляется, что если речь идет о потребности в экономическом развитии и росте, то следует признать, что регион как таковой не нуждается в производственных инвестициях; они необходимы предприятиям региона как субъектам рынка – каждому в отдельности и на индивидуальной основе. Инвестиции осуществляются в рамках территории, но не для нее самой. Привлекаются же источники для инвестиций разными путями, в том числе и через кредитную систему, на рыночных принципах. Именно в рыночном контексте следует рассматривать роль банков как кредитора и поставщика инвестиционных ресурсов.

Регион же, рассматриваемый как субъект РФ, не осуществляет производственной деятельности; он испытывает потребность в инвестициях в развитие социально-бытовой инфраструктуры территории, социальное обеспечение и прочие отрасли, неэффективные с точки зрения частного бизнеса. Здесь на первый план выдвигаются финансово-бюджетные методы выравнивания имеющейся асимметрии территорий; рынки ссудных капиталов и банки уходят в тень.

Таким образом, мы условились, что банки как кредиторы экономики работают с предприятиями, а не с регионами. Часто упоминаемую проблему мобилизации и удержания финансовых ресурсов в регионе

можно сформулировать иначе: можно ли обеспечить потребность регионов в инвестициях только собственными финансовыми ресурсами территории? И в какой степени это возможно осуществить через механизмы рынка ссудных капиталов, через операции банков?

Мы предлагаем понимать под собственными финансовыми ресурсами территории только временно свободные средства населения и предприятий – доналоговую прибыль, амортизацию, все сбережения населения, в т.ч. и вне банков. В расчет не берутся вторичные финансовые ресурсы (бюджетные источники), а также прямые иностранные инвестиции.

Думается, в каждом конкретном случае ответ будет разным. В одних регионах этих ресурсов теоретически будет хватать для ближайших инвестиционных целей предприятий, в других – не доставать. Однако в реальности трудности заключаются, в частности, в том, как превратить в инвестиции такие крупные потенциальные источники, как сбережения населения, до сих пор предпочитающего их валютно-номинарованное пребывание вне банковской системы. До восстановления полного доверия к банкам эти ресурсы будут представлять лишь потенцию экономического роста.

Определенным утешением можно считать тот факт, что во всем мире в периоды мощных инвестиционных прорывов и форсированных рывков на консервативные деньги населения никто не делает ставку. Главное – крупный частный венчурный капитал, иностранные инвестиции и банковские кредиты, государственные гарантии.

При этом все перечисленные ресурсы должны быть направлены только на эффективные проекты. Если инвестиционный проект интересен, ссуды окупаемы и эффективны – банк берется финансировать и кредитовать инвестиции. В этом плане существует определенное противоречие между интересами региона и банка как рыночного субъекта. Через рынок финансируются и кредитуются эффективные, а не социально нужные сферы, отрасли и производства на территории.

Здесь же кроется ответ на вопрос о соперничестве своих и чужих банков при обс-

луживании финансовых ресурсов. Должны ли региональные банки иметь предпочтение перед столичными при финансировании инвестиций, дабы удержать ресурсы на территории? И должны ли региональные и местные власти создавать преференции местным банкам? Вопрос, на наш взгляд, в такой постановке некорректен. Мобилизация ресурсов филиалами столичных банков вовсе не означает, что эти средства оседают в центре и не остаются в регионе; в центре решается вопрос их использования, причем они могут быть размещены в любом регионе, где ожидается максимальный рыночный эффект, в т.ч. и на территории, где они были мобилизованы. Таким образом, финансовые ресурсы останутся, по сути, там, где они были взяты, но это не является обязательным.

Любой банк не альтруист, он исходит из задачи получения приемлемой нормы прибыли на вложенный капитал. Поэтому существует объективная рыночная конкуренция между любыми банками за финансирование и кредитование эффективных проектов. Любые банки, работающие на территории, включая Сбербанк, а не только банки региона (банки в регионе с филиалами без филиалов иногородних банков и без Сбербанка), вправе получить достойный объект финансирования. Не факт, что всегда при этом могут победить столичные банки. Побеждают предлагающие лучшее партнерство. К примеру, некоторые столичные приоритетные инвестиционные проекты не всегда заинтересовывают московские банки: авторы региональных проектов часто предлагают потенциальным инвесторам лучшие условия размещения средств.

Тогда возникает следующий вопрос: можно ли вообще удержать деньги внутри региона с помощью банков? При чем здесь в таком случае выравнивание экономической асимметрии с помощью рынка? Наше

глубокое убеждение заключается в том, что сама постановка задачи выравнивания экономического развития территории через рынок капиталов беспочвенна. Выравнивание через рынок в определенном смысле является нонсенсом. Рынок и банковская конкуренция повсюду в мире могут только усугубить экономическое неравенство, что и происходит на деле. Капитал на рынке перетекает туда, где он может быть эффективно использован, что может войти в противоречие с задачами обеспечения равномерности развития регионов.

Реально же преодоление асимметрии и минимизация оттоков внутренних финансовых ресурсов из региона – не задача банков. Это возможно методами промышленной и структурной политики, через налоговые механизмы. Так разумное распределение налогов на прибыль между регионами и центром, может прямо содействовать росту финансовых ресурсов на территории.

Очень важными, практически доминирующими, являются бюджетные методы выравнивания асимметрии – с оговоркой, что современный бюджет слишком тощ для выравнивания производственных параметров на территории; ему доступно только выравнивание доходной базы бюджетов территорий для финансирования расходов, например, по единым социальным стандартам.

Попытавшись провести корреляцию по разным параметрам между степенью развития финансового рынка в регионе и степенью экономического развития, мы не обнаружили тесной связи. Вывод из анализа состоит в том, что финансово-банковский капитал, весьма скромный в РФ, вторичен – он устремляется в регионы-доноры обслуживать уже имеющийся приличный экономический потенциал, а не наоборот. Самостоятельной, активной, иницирующей экономическое развитие роли банковский сектор в регионах не играет. ●

Рубрику ведет **Ольга Васильевна Трохова**,
Генеральный директор независимой аудиторской фирмы
«Внешаудит консалтинг», кандидат экономических наук

Экзаменационные материалы для получения диплома ACCA*

Уважаемые читатели!

Продолжаем публикацию экзаменационных материалов для подготовки к получению одной из наиболее востребованных сегодня квалификаций ACCA – Диплома по Международной Финансовой Отчетности (ДипИФР) / Diploma in the International Financial Reporting (DiplFR).

Публикуется русский перевод задач, которые выносились ACCA на экзамен по курсу DiplFR (Eng.). С декабря 2006 г. Пол Робинс – экзаменатор DiplFR (Eng.) – назначен также экзаменатором по курсу DiplFR (Rus.), что делает его задачи особо актуальными для соискателей этого престижного диплома.

июнь 2006 г.

ВОПРОС 21 ЛЕНИН (КФ1)

У компании «Ленин» есть инвестиции в двух других компаниях – «Свердлов» и «Троцкий». Отчетная дата всех трех компаний – 31 марта. Их балансы на 31 марта 2007 года приведены ниже:

	«Ленин» \$000	«Свердлов» \$000	«Троцкий» \$000
АКТИВЫ			
Необоротные активы:			
Основные средства	90,000	80,000	80,000
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (прим. 1 и 2)	113,000	–	–
	203,000	80,000	80,000
Оборотные активы:			
Запасы (прим. 3)	30,000	28,000	25,000
Дебиторская з-ть (прим. 4)	35,000	25,000	27,000
Прочие оборотные активы	4,000	3,000	3,000
Денежные средства и их эквиваленты	10,000	9,000	8,000
	79,000	65,000	63,000
Всего активов	282,000	145,000	143,000
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Акционерный капитал	100,000	60,000	60,000
Нераспределенная прибыль	63,000	25,000	20,000
Всего капитала	163,000	85,000	80,000

* См. № 2, 3 2006 г.

Долгосрочные обязательства

Долгосрочные займы	50,000	24,000	25,000
Отложенный налог	36,000	13,000	14,000
Всего долгосрочных обязательств	86,000	37,000	39,000

Краткосрочные обязательства

Кредиторская задолженность (прим. 4)	18,000	13,000	14,000
Краткосрочные кредиты	6,000	4,000	4,000
Обязательства по текущему налогу	9,000	6,000	6,000
Всего краткосрочных обязательств	33,000	23,000	24,000
Всего капитала и обязательств	282,000	145,000	143,000

Примечание 1. Приобретение акций компании «Свердлов»

1 апреля 2005 года Ленин купил 45 млн. акций Свердлова, заплатив согласованную цену в 2,2 дол. за акцию. Эта инвестиция показана в балансе Ленина по первоначальной стоимости, как предписывает МСФО 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». На дату приобретения баланс Свердлова включал нераспределенную прибыль в сумме 15 млн. дол. Директоры Ленина переоценили чистые активы Свердлова по справедливой стоимости на 1 апреля 2005 года, как того требует МСФО 3 «Объединение компаний». В ходе переоценки возникли следующие вопросы:

- (a) В состав основных средств входит земля (не амортизируется) балансовой стоимостью 30 млн. дол и рыночной стоимостью 50 млн. дол, а также здания и оборудование балансовой стоимостью 30 млн. дол и рыночной стоимостью 39 млн. дол. Расчетный оставшийся срок службы этих зданий и оборудования на 1 апреля 2005 года составлял три года. За период с 1 апреля 2005 года по 31 марта 2007 года Свердлов свои основные средства не продавал.
- (b) Запасы включены в отчетность Свердлова в сумме 20 млн. дол, по себестоимости. Цена продажи запасов составляла, по расчетам, 25 млн. дол, а ожидаемая прибыль от продажи - 4 млн. дол. Затраты на продажу не считаются существенными. Все запасы, бывшие в балансе на 1 апреля 2005 года, до 31 марта 2007 года были проданы.
- (c) По состоянию на 1 апреля 2005 года Свердлов выступал стороной судебного дела, которое возбудил один из клиентов. Клиент требует выплатить ему компенсацию ущерба в сумме 3 млн. дол. Директоры Свердлова не создали резерв на эту сумму, поскольку они полагают, что решение суда будет в их пользу. Однако на 1 апреля 2005 года они готовы были заплатить 600,000 дол за прекращение дела. Если решение будет в пользу Свердлова, никакие платежи ей делать не придется.
- (d) На 1 апреля 2005 года у Свердлова была торговая марка, которую она зарегистрировала, так что ни одно другое предприятие не может ею пользоваться. Эта торговая марка не включена в отдельный баланс Свердлова, поскольку, по мнению руководства компании, она не отвечает критериям признания внутренне созданных нематериальных активов, предписанным МСФО 30 «Нематериальные активы». Директоры Ленина считают, что справедливая стоимость торговой марки на 1 апреля 2005 года составляла 10 млн. дол, и что она обеспечит Свердлову конкурентное преимущество в течение последующих 10 лет.

Примечание 2. Приобретение акций «Троцкого»

1 июня 2006 года Ленин купил 10 млн. акций Троцкого за 1,4 дол. за акцию. В будущем планируется приобретать дополнительные пакеты акций Троцкого. Нынешний пакет акций не обеспечил Ленину какого-либо влияния на операционную и финансовую политику Троцкого. Справедливая стоимость одной акции Троцкого на 31 марта 2007 года составляла 1,6 дол. . В балансе Ленина эта инвестиция показана по первоначальной стоимости.

Примечание 3: Запасы

В запасы Свердловла на 31 марта 2007 года включает компоненты, купленные у Ленина. Их стоимость для Свердловла составляла 15 млн. дол. Стоимость производства этих компонентов Лениным составляла 12 млн. дол.

Примечание 4: Дебиторская и кредиторская задолженность

Дебиторская задолженность Ленина включает 5 млн. дол. задолженности Свердловла за приобретенные компоненты (см. примечание 3). Свердловл выплатил эту сумму 30 марта 2007 года, но Ленин получил и оприходовал деньги только 2 апреля 2007 года. Других остатков по операциям между компаниями группы не было.

Примечание 5: Другая информация

- (a) Акционерный капитал всех трех компаний состоит из обыкновенных акций номиналом 1 доллар. Каждая акция имеет один голос. Никаких особых прав контроля, кроме владения обыкновенными акциями, нет.
- (b) Несмотря на владение довольно крупным пакетом акций Троцкого, Ленин не имеет возможности назначать своих представителей в правление Троцкого.
- (c) Гудвилл, возникший при покупке акций Троцкого, существенно не обесценился после 1 апреля 2005 года.
- (d) Корректировки справедливой стоимости приводят к возникновению временных разниц. Ставка налога, применяемая к временным разницам, равна 25%.

Задание:

- a) **Подготовить консолидированный баланс группы «Ленин» на 31 марта 2007 года. При расчетах ссылайтесь на соответствующие Международные стандарты финансовой отчетности.** (21 балл)
- b) **Объяснить, как изменится ваш ответ на часть (a), если инвестиция в Троцкого даст директорам Ленина возможность иметь своего представителя в правлении Троцкого, участвовать в выработке его политики. Пересчитывать показатели консолидированного баланса НЕ НУЖНО.** (4 балла)
(25 баллов)

ВОПРОС 22 КАМЕНЕВ

Компания «Каменев» готовит финансовую отчетность по состоянию на 31 марта каждого года. Сейчас компания работает над своей отчетностью за год, окончившийся 31 марта 2007 года. Ниже представлена сальдовая ведомость на указанную дату.

	\$000	\$000
Выручка (прим. 1)		215,000
Запасы на 1 апреля 2006 года (прим. 2)	30,000	
Закупки сырья	90,000	
Производственные затраты (прим. 3)	50,000	
Затраты на сбыт (прим. 3)	15,000	
Административные затраты (прим. 3)	30,000	
Основные средства		
– по первоначальной стоимости (прим. 4)	100,000	
– накопленный износ на 31 марта 2006 года (прим. 4)		30,000
Счет учета ошибок (прим. 5)		13,000

Договор подряда (прим. 6)	12,000	
Проценты, уплаченные по долгосрочному кредиту	4,000	
Налог на прибыль (прим. 7)	1,000	
Отложенный налог (примечание 7)		7,000
Дебиторская задолженность по основной деятельности	50,000	
Денежные средства и их эквиваленты	48,000	
Кредиторская задолженность по основной деятельности		15,000
Долгосрочный заем (под 10% годовых)		40,000
Акционерный капитал (акции номиналом 1 доллар)		90,000
Дивиденды, выплаченные на 31 декабря 2006 года	20,000	
Нераспределенная прибыль на 1 апреля 2006 года		40,000
	450,000	450,000
	281,990	281,990

Примечание 1: Выручка

Выручка включает поступления от продажи товаров 1 марта 2007 года за 10 млн. долл. Себестоимость производства этих товаров для Каменева составляла 5 млн. долл. Условия продажи дают Каменеву возможность выкупить эти товары 30 апреля 2006 года за 11 млн. долл. У покупателя есть право требовать, чтобы Каменев выкупил эти товары 30 апреля 2007 года за 11 млн. долл.

Примечание 2: Запасы

31 марта 2007 была проведена инвентаризация запасов на складах Каменева. Эти запасы были оценены в 35 млн. в соответствии с МСФО 2 «Запасы».

Примечание 3: Производственные и административные затраты, а также расходы на сбыт

Суммы, приведенные в сальдовой ведомости, не включают амортизацию основных средств. Амортизация (включая прибыль или убытки от продажи основных средств, кроме основных средств, используемых для выполнения договора подряда - примечание 6) распределяется между производственными затратами, затратами на сбыт и административными затратами в соотношении 70:10:20.

Примечание 4: Основные средства

	Первоначальная стоимость \$000	Накопленный износ на 31 марта 2006 года \$000
Недвижимость	60,000	10,000
Производственное и прочее оборудование	40,000	20,000
Всего	100,000	30,000

- (a) Амортизируемый элемент недвижимости имеет первоначальную стоимость 25 млн. долл. Он амортизируется прямолинейным методом в течение 50 лет.
- (b) Производственное и прочее оборудование амортизируется прямолинейным методом в течение 5 лет, при этом в году приобретения актива годовая амортизация начисляется полностью, а в год выбытия не начисляется совсем. По состоянию на 31 марта 2006 года полностью амортизированных основных средств не было.
- (c) 30 сентября 2006 года Каменев продал оборудование, имевшее на 1 сентября 2002 года первоначальную стоимость 10 млн. долл., за 1 млн. Поступления от этой продажи были включены в счет учета ошибок (см. примечание 5).

Примечание 5: Счет учета ошибок включает:

- (a) Поступления от продажи основного средства (см. примечание 4).

- (b) Поступления от выпуска 1 апреля 2006 года облигаций, имеющих нулевую процентную ставку, но подлежащих погашению 31 марта 2011 года за 16,105,100 долл. Владельцы этих облигаций также имеют возможность конвертировать их в обыкновенные акции компании. Если бы не было возможности конвертировать облигации, их владельцы были бы готовы инвестировать только 10 млн. дол при условии, что доход от этой инвестиции составит не менее 10% годовых.

Примечание 6: Договор подряда

1 октября 2006 года Каменев начал работу по выполнению договора подряда, подписанного 15 сентября 2006 года. Договор имеет фиксированную стоимость 40 млн. долл. Для выполнения этого договора Каменев купил основные средства стоимостью 10 млн. долл. Ликвидационная стоимость этих основных средств на момент завершения договора (30 сентября 2007 года) будет равна нулю. Другие затраты, понесенные при выполнении договора подряда, а также ожидаемые затраты на его выполнения были следующими:

	Затраты до отчетной даты	Ожидаемые затраты до завершения договора
	\$000	\$000
Приобретение материалов	8,000	4,000
Затраты на оплату труда и накладные расходы	6,000	7,000

Затраты, понесенные на отчетную дату, были полностью отнесены на счет договора. 31 марта 2007 года было достоверно установлено, что стадия завершенности договора составляет 40%. Клиент осуществил промежуточный платеж в сумме 12 млн. долл. Этот платеж был отнесен на счет договора. Никаких других проводок в отношении данного договора не было.

Примечание 7: Налоги на прибыль

- 30 сентября 2006 года Каменев полностью погасил свое обязательство по налогу на прибыль за год, окончившийся 31 марта 2006 года. Сумма платежа составила 8 млн. долл., а само обязательство было изначально рассчитано в сумме 7 млн. долл.
- По расчетам, обязательство по текущему налогу на прибыль за год, окончившийся 30 марта 2007 года, составляет 6 млн. долл.
- Сумму отложенного налогового обязательства нужно увеличить еще на 2 млн. долл.

Задание:

- а) **Подготовить отчет о прибыли и убытках Каменева за год, окончившийся 31 марта 2007 года.** (11 баллов)
- б) **Подготовить отчет о движении собственного капитала Каменева за год, окончившийся 31 марта 2007 года.** (3 балла)
- в) **Подготовить баланс Каменева на 31 марта 2007 года.** (11 баллов)

Примечания к балансу и отчету о прибыли и убытках готовить не нужно. Однако в расчетах вам нужно обосновать ваш подход к учету статей, указанных в сальдовой ведомости и в примечаниях, со ссылками на соответствующие Международные стандарты финансовой отчетности.

(25 баллов)

ВОПРОС 23 ЗИНОВЬЕВ (IFRS 1, IAS 38, IAS 8, IFRS 2)

Вы - профессиональный бухгалтер, и под вашим руководством работают несколько младших бухгалтеров-учеников. Ваша компания имеет биржевую котировку, она находится в одной из стран Европейского Союза и привлекает доленое финансирование на нескольких рынках капитала. Европейский Союз недавно принял положение, по которому все компании, имеющие биржевую котировку, должны применять Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) для подготовки консолидированной финансовой отчетности, которая будет публиковаться. Это положение применимо к отчетным периодам, которые начались 1 января 2006 года или после этой даты. Фи-

нансовая отчетность компании за год, окончившийся 31 марта 2007 года, была только что опубликована. Один из молодых бух-галтеров оставил вам служебную записку, в которой просил ответить на четыре вопроса, касающихся этой финансовой отчетности.

- (a) Я заметил, что отчетность на 2006 финансовый год подготовлена по МСФО, тогда как отчетность за 2005 года была основана на наших национальных стандартах. Почему так случилось? Значит ли это, что нашим национальным стандартам больше доверять нельзя? Почему в отчетности за 2006 год представлена сверка сравнительных данных за 2005 год: данные, представленные первоначально, были трансформированы в их эквиваленты по МСФО? Являются ли такие сверки факультативными, или их должны делать все компании, которые применяют МСФО впервые? (8 баллов)
- (b) Вам известно, что в течение прошлого отчетного периода мы приобрели новую дочернюю компанию. После этого приобретения ряд нематериальных активов, показанных в консолидированном балансе, касается новой дочерней компании:
- стоимость списков клиентов;
 - стоимость торговых марок;
 - стоимость доменного имени в Интернете.
- Этих активов в индивидуальной финансовой отчетности дочерней компании нет, так почему они появляются в консолидированном балансе? (5 баллов)
- (c) В финансовой отчетности приведена информация о том, что в прошлом году ряд дочерних компаний совершили ошибки при инвентаризации запасов. Эти ошибки повлияли на исходящий остаток запасов прошлого года, и это влияние отразилось в отчете о движении собственного капитала. Примечания к финансовой отчетности также сообщают, что в нынешнем году ряд дочерних компаний пересмотрели расчетный срок службы своих основных средств. Результат такого пересмотра был в полной мере учтен в консолидированном отчете о прибыли и убытках. Но разве не должны мы соблюдать принцип последовательности и учитывать эти изменения так же, как ошибки в учете запасов, т.е. через собственный капитал? (5 баллов)
- (d) Я помню, что 1 апреля 2006 года наша компания выпустила опционы, которые позволяли работникам купить акции компании 31 декабря 2006 года за 10 долл. за акцию, при условии, что они достигнут определенных показателей в работе за девять месяцев между 1 апреля 2006 года и 31 декабря 2006 года. Рыночная стоимость акции на 1 апреля 2006 года не превышала 10 долл, хотя к 31 декабря 2005 года она выросла до 12 долл. за акцию, и 200000 опционов были выполнены, что принесло компании 2 млн. долл. Я не понимаю, почему финансовая отчетность, подготовленная по МСФО, за 2007 год, показывает в отчете о прибыли и убытках расход, связанный в этими опционами, в сумме 360000 долл. Этот расход равен 1,8 долл. за одну акцию, но поскольку компания ничего не платила, зачем вообще его показывать в отчете и прибыли и убытках? (7 баллов)

Задание:

Подготовить ответы на вопросы младшего бухгалтера. Где необходимо, ссылайтесь на соответствующие Международные стандарты финансовой отчетности.

Распределение баллов показано после каждой из четырех частей вопроса.

(25 баллов)

ВОПРОС 24 БУХАРИН (IAS 17)

- (a) Компания «Бухарин» вынуждена постоянно вкладывать большие деньги в основные средства. Компания традиционно финансирует свои инвестиции, привлекая капитал или соответствующие займы. В последнее время финансирование велось, в основном, за счет заемных средств, потому что условия для выпуска акций были неблагоприятными. Все это привело к тому, что заемные средства Бухарина выросли до уровня, когда руководство не может более мириться с влиянием новых займов на баланс. Тем не менее, условия для эмиссии акций остаются неблагоприятными, а потребность в дополнительных инвестициях в основные средства растет. В качестве решения этого вопроса ваш помощник предложил в будущем

брать основные средства в аренду, а не покупать их. По его словам, такой подход позволит Бухарину получать необходимые дополнительные основные средства, не привлекая новые займы, которые неблагоприятно сказываются на балансе компании.

Задание:

Подготовить ответ на предложение вашего помощника. Где необходимо, ссылайтесь на соответствующие Международные стандарты финансовой отчетности. В ответе нужно объяснить, как характеристики аренды влияют на подход к ее учету. (7 баллов)

- б) Ваши потребности в капитальных инвестициях на следующий период приведены ниже. В каждом из случаев ваш помощник указал альтернативный вариант - аренду. Этот вариант в конечном итоге и был выбран.

Новые автомобили

Бухарину нужны новые автомобили для дистрибьюторов. За все необходимые автомобили нужно сразу заплатить 800000 долл., а срок их службы составит четыре года со дня приобретения. Однако вместо покупки Бухарин может взять автомобили в аренду на два года, при этом арендная плата составит 180000 долл. в год, а платить ее нужно будет в конце каждого месяца. Через два года можно будет или заключить договор аренды на новый срок, Арендодатель берет на себя ремонт и обслуживание автомобилей в течение двухлетнего срока аренды, причем Бухарин никаких дополнительных расходов не несет.

Новое производственное оборудование

Бухарину нужно переоснастить одно из своих производств новым оборудованием. Купить такое оборудование можно за 2,4 млн. долл., а срок его эксплуатации составляет шесть лет. Однако такое оборудование можно взять в аренду сроком на четыре года. Арендная плата составит 760000 долл. в год и будет выплачиваться в конце каждого года. По окончании четырехлетнего периода Бухарин имеет право продлить аренду оборудования еще на два года, выплачивая в конце каждого из двух лет по 1 доллару. В течение первичного и последующего сроков аренды Бухарин отвечает за ремонт и обслуживание оборудования. Через шесть лет ликвидационная стоимость оборудования будет пренебрежимо малой.

Задание:

Рассчитать все суммы (кроме денежных средств), которые будут отражены в отчете о прибыли и убытках и в балансе за первый год аренды. В обоих случаях аренда началась в первый день отчетного периода и все платежи к отчетной дате были осуществлены. Где необходимо, ссылайтесь на соответствующие МСФО. Там, где это нужно, предположить, что ежегодные затраты на финансирование составляют 10%. (12 баллов)

- в) В ближайшем будущем Бухарину нужно будет купить хотя бы еще один объект недвижимости. Подходящий объект уже найден, стоимость его покупки составляет 10 млн. долл. Эту цену - 10 млн. - можно обоснованно разделить пополам между землей и строениями. Срок службы зданий - 25 лет. Кроме варианта с приобретением, существуют два варианта аренды:
- взять недвижимость в аренду на 25 лет. В конце этого срока право собственности на объект аренды перейдет Бухарину;
 - взять недвижимость в аренду, но за более низкую арендную плату, чем в первом варианте. В конце 25-летнего срока право собственности на объект аренды останется у арендодателя, а Бухарину нужно будет освободить его.

Задание:

Предположив, что Бухарин предпочитает взять недвижимость в аренду, а не покупать ее, ОБЪЯСНИТЬ (без подробных расчетов), как в каждом из случаев аренда будет отражена в

финансовой отчетности «Бухарина». Где необходимо, ссылайтесь на соответствующие Международные стандарты финансовой отчетности. (6 баллов)
(25 баллов)

ВОПРОС 25 РЫКОВ (IFRS 3, IAS 32, IAS 39)

Компания «Рыков» готовит консолидированную финансовую отчетность по Международным стандартам финансовой отчетности. Ваша помощница подготовила первый проект финансовой отчетности за год, окончившийся 31 марта 2006 года, но в ряде операций она не уверена. Эти операции описаны ниже.

а) Операция 1

1 апреля 2005 года «Рыков» приобрел новую дочернюю компанию - «Томский», выкупив все ее 100 млн. акций. Условия договора о покупке предусматривали обмен трех акций Рыкова на каждые две акции Томского. На 1 апреля 2005 года рыночная цена акции Рыкова составляла 10 долл., а рыночная цена акции Томского - 13,50 долл.

Условия покупки акций предусматривали также выплату 1,21 дол. за каждую купленную акцию, при условии, что прибыль Томского за два года до 31 марта 2007 года превысит определенный уровень. В настоящее время существует 75% вероятность, что руководство «Томского» сможет достичь намеченного уровня прибыли.

Плата за юридические и прочие услуги, непосредственно связанные с приобретением Томского, составили 1200000 долл., включая стоимость выпуска акций 200,000 дол. Высшие руководители Рыкова считают, что стоимость их времени, которое можно обоснованно отнести на приобретение дочерней компании, составляет 100000 долл. Эти 100000 не включены в упомянутые выше 1200000 долл.

Индивидуальный баланс Томского на 1 апреля 2005 года отражает чистые активы справедливой стоимостью 1200 млн. долл. Кроме того, Рыков полагает, что у Томского есть некоторые нематериальные активы, которые в индивидуальном балансе не признаны:

- Налаженные отношения с клиентами, стоимость которых можно надежно оценить в 100 млн. долл. Эта стоимость определена по результатам продаж баз данных клиентов в прошлом.
- Опыт и знания работников, стоимость которых можно надежно оценить в 80 млн. долл.

Рыков не уверен в том, сколько времени просуществует гудвилл, возникший при покупке Томского, но считает, что срок его экономической жизни составит не менее 10 лет. При этом Рыков полагает, что с 31 марта 2006 года гудвилл не обесценился.

Годовая ставка дисконта, которую нужно использовать в расчетах, равна 10%.

Задание:

Рассчитать гудвилл при консолидации Томского, который будет отражен в консолидированном балансе Рыкова на 31 марта 2006 года. Где необходимо, ссылайтесь на соответствующие Международные стандарты финансовой отчетности. (9 баллов)

б) Операция 2

1 апреля 2005 года компания «Рыков» выпустила конвертируемые облигации на общую сумму 500 млн. долл. Эти облигации подлежат погашению по номиналу 31 марта 2009 года или могут быть конвертированы в обыкновенные акции на эту дату. Проценты по облигациям выплачиваются в конце каждого года по ставке 8%. Такая же облигация без права конвертации могла быть размещена на рынке 1 апреля 2005 года под 10% годовых.

Задание:

Показать, как конвертируемые облигации будут отражены в балансе «Рыкова» на 31 марта 2006 года. Где необходимо, ссылайтесь на соответствующие Международные стандарты финансовой отчетности. (8 баллов)

в) Операция 3

В конце 2006 года Рыков планирует приобрести большой пакет акций в Европе. По последним данным, стоимость этой инвестиции составит 100 млн. евро, и деньги нужны будут 30 ноября 2006 года. Однако на отчетную дату Рыков договор на покупку акций не заключил.

Рыков желает обезопасить себя от неопределенности, связанной со стоимостью инвестиции в дол. Поэтому 31 января 2006 года компания заключила договор на покупку 100 млн. евро за 140 млн. долл. с датой исполнения 30 ноября 2006 года. На 31 марта 2006 года курс обмена был таким, что данный договор оказался для Рыкова благоприятным и имел справедливую стоимость 1500000 долл.

Задание:

Покажите, как инвестиция в акции и валютный контракт будут отражены в консолидированном балансе «Рыкова» на 31 марта 2006 года. Укажите, каким образом изменения в балансовой стоимости будут отражаться в отчете о движении собственного капитала и (или) отчете о прибыли и убытках за год, окончившийся 31 марта 2006 года. Где необходимо, ссылайтесь на соответствующие Международные стандарты финансовой отчетности.

(8 баллов)
(25 баллов)

декабрь 2006 г.

ВОПРОС 26 СТАЛИН (КФ2)

Ниже приведены отчеты о прибыли и убытках и обобщенные отчеты о движении собственного капитала компаний «Сталин», «Молотов» и «Берия» за год, окончившийся 30 сентября 2006 года:

Отчеты о прибыли и убытках

	«Сталин» \$000	«Молотов» \$000	«Берия» \$000
Выручка	125,000	100,000	90,000
Себестоимость продаж	(70,000)	(60,000)	(51,000)
Валовая прибыль	55,000	40,000	39,000
Прочие операционные затраты	(20,000)	(15,000)	(15,000)
Инвестиционный доход	9,000	5,000	4,500
Финансовые расходы	(11,000)	(8,000)	(7,500)
Прибыль до налогов	33,000	22,000	21,000
Налог на прибыль	(9,000)	(6,000)	(5,400)
Прибыль за год	24,000	16,000	15,600

Обобщенные отчеты об изменении собственного капитала

Остаток на 1 октября 2005 года	110,000	60,000	56,000
Прибыль за год	24,000	16,000	15,600
Дивиденды выплаченные	(14,000)	(5,000)	не было
Остаток на 30 сентября 2006 года	120,000	71,000	71,600

Примечание 1

- a. 1 октября 2002 года Сталин купил 80% акционерного капитала Молотова. На эту дату в отдельной финансовой отчетности Молотова капитал был показан в сумме 35 млн. долл. На дату приобретения Молотову принадлежали земельный участок балансовой стоимостью 25 млн. долл. и рыночной стоимостью 35 млн. долл., а также основные средства, балансовая стоимость которых составляла 12 млн. долл., а рыночная - 16 млн. долл. Основные средства амортизируются прямолинейным методом, а оставшийся срок их службы на 1 октября 2002 года составлял, по данным оценки, четыре года.
- b. 1 февраля 2006 года Сталин купил 75% акционерного капитала Берии. По состоянию на дату покупки у Берии была зарегистрированная торговая марка, справедливая стоимость которой была равна 27 млн. долл. Берия не показал эту сумму в своей индивидуальной финансовой отчетности. По мнению Сталина, эта торговая марка обеспечит Берии существенные конкурентные преимущества в течение 15 лет, начиная с 1 февраля 2006 года.
- c. Никакие иные корректировки справедливой стоимости в связи с покупкой Молотова и Берии, кроме указанных в примечаниях (а) и (б), не нужны.
- d. Сталин включает амортизацию материальных и нематериальных активов в себестоимость продаж.
- e. За период до 30 сентября 2006 года включительно обесценения гудвилла, возникшего при приобретении каждой из компаний, не было.
- f. Кроме инвестиций Сталина в капитал Молотова и Берии, 1 января 2006 года Сталин предоставил Молотову кредит на сумму 20 млн. с эффективной процентной ставкой 8% годовых.

Примечание 2

Сталин поставляет продукты, которые используют Молотов и Берия. В течение года, окончившегося 30 сентября 2006 года, осуществлены следующие продажи продуктов Молотову и Берии (вся реализация проводится в 25% надбавкой к себестоимости):

- продажи Молотову на 10 млн. долл.;
- продажи Берии (все в период после приобретения) на 3 млн. долл.

Остатки товаров, купленных у Сталина, в запасах Молотова и Берии на 30 сентября 2006 года и 30 сентября 2005 года были следующими:

	Сумма в запасах на:	
	30/9/2006	30/9/2005
	\$000	\$000
«Молотов»	2,000	1,200
«Берия»	1,000	Не было

Задание:

- a) **Подготовить консолидированный отчет о прибыли и убытках и консолидированный обобщенный отчет о движении собственного капитала группы «Сталин» за год до 30 сентября 2006 года. Отложенные налоги не учитывать.** (20 баллов)
- b) **Объяснить БЕЗ ДЕТАЛЬНОГО ПЕРЕСЧЕТА** вашего ответа, как отложенные налоги повлияли бы на консолидированные отчеты в части (a). (5 баллов)
(25 баллов)

ВОПРОС 27 МАЛЕНКОВ

Финансовый год компании «Маленков» заканчивается 30 сентября. Сальдовая ведомость «Маленкова» на 30 сентября 2006 года включает следующие остатки:

	\$000	\$000
Выручка (прим. 1)		240,000
Закупки	90,000	
Затраты на персонал (прим. 2)	60,000	
Производственные накладные расходы (прим. 2)	45,000	
Запасы на 1 октября 2005 года (прим. 3)	35,000	
Основные средства (прим. 4 и 5)		
- по первоначальной стоимости на 30 сентября 2006 года	100,000	
- накопленный износ на 1 октября 2005 года		26,500
Договор подряда (прим. 6)	7,000	
Финансовый актив (прим. 7)	12,500	
Инвестиционный доход (прим. 7)		500
Долгосрочный кредит (фиксированная процентная ставка 10% годовых)		30,000
Проценты, уплаченные по долгосрочному кредиту	3,000	
Дебиторская задолженность по основной деятельности	50,000	
Денежные средства	43,300	
Кредиторская задолженность по основной деятельности и прочая кредиторская задолженность		30,000
Текущий налог на прибыль (прим. 8)	200	
Отложенный налог на 1 октября 2005 года (прим. 9)		4,000
Акционерный капитал (обыкновенные акции номиналом 1 долл)		50,000
Эмиссионный доход		40,000
Дивиденды, уплаченные по обыкновенным акциям	5,000	
Нераспределенная прибыль на 1 октября 2005 года		30,000
	451,000	451,000

Примечание 1: Выручка

29 сентября 2006 года Маленков продал партию товара за 30 млн. долл. Вся сумма продажи была включена в выручку (кредит) и в дебиторскую задолженность по основной деятельности (дебет). По условиям продажи, Маленков обязан обслуживать проданные товары и исправлять любые дефекты них, проявившиеся в течение года после даты продажи. Руководство рассчитало, что стоимость исправления дефектов в товарах данной партии за соответствующий период составит 1 млн. долл. Обоснованная маржа валовой прибыли при выполнении такого рода исправительных работ составит 20%.

Примечание 2: Распределение затрат

Затраты на персонал и производственные накладные расходы (включая амортизацию обесценение основных средств) распределяются между себестоимостью продаж, затратами на сбыт и административными затратами в соотношении 7:1:2.

Примечание 3: Запасы

Балансовая стоимость запасов на 30 сентября 2006 года составляла 40 млн. долл.

Примечание 4: Основные средства

	Первоначальная стоимость на 30 сентября 2006 г. \$000	Накопленный износ на 1 октября 2005 г. \$000
Недвижимость	40,000	3,800
Производственное и прочее оборудование	60,000	22,700
Всего	100,000	26,500

Основные средства амортизируются прямолинейным методом (при этом в год покупки начисляется амортизация как за весь год, а в год выбытия - не начисляется совсем). Нормы амортизации следующие:

- недвижимость: 2% в год;
- оборудование (кроме оборудования, которое используется для выполнения договора подряда - см. примечание 6): 25% в год.

Примечание 5: Переоценка недвижимости

30 сентября 2006 года объекты недвижимости были переоценены до рыночной стоимости, как указано ниже:

	Первоначальная стоимость 30 сентября 2006 г. \$000	Накопленный износ на 1 октября 2005 г. \$000	Рыночная стоимость на 30 сентября 2006 г. \$000
Объект А	15,000	1,500	20,000
Объект В	15,000	300	18,000
Объект С	10,000	2,000	6,000
	40,000	3,800	44,000

Результаты переоценки в сальдовой ведомости Маленкова не отражены, но руководство желает отразить их в финансовой отчетности.

Примечание 6: Договор подряда

1 января 2006 года Маленков приступил к выполнению договора подряда, которое, как ожидается, завершится через 24 месяца. Затраты, понесенные по договору до отчетной даты (и отнесенные на дебет счета договора), и ожидаемые будущие затраты приведены ниже:

	Затраты до отчетной даты \$000	Ожидаемые будущие затраты \$000
Материалы	5,000	3,000
Производственное и прочее оборудование	6,000	–
Накладные расходы	4,000	6,000

В конце выполнения договора ликвидационная стоимость приобретенного для него оборудования будет, как ожидается, равна нулю.

Цена договора фиксированная - 32 млн. долл. 20 сентября 2006 года независимый эксперт определил, что договор выполнен на 25%. Заказчик немедленно уплатил 8 млн. долл., которые «Маленков» получил 27 марта 2006 года и отнес на счет договора (по кредиту).

Примечание 7: Финансовый актив

1 октября 2005 года Маленков приобрел долговой инструмент номинальной стоимостью 10 млн. долл. за 12,5 млн. долл. Эта инвестиция приносит доход по фиксированной процентной ставке 5% годовых от номинала. Маленков классифицировал эту инвестицию как финансовый актив, учитываемый по справедливой стоимости, с отнесением ее изменений на финансовый результат. На 30 сентября 2006 года справедливая стоимость инвестиции составляла 13 млн. долл.

Примечание 8: Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога на прибыль по состоянию на 1 октября 2005 года составляла 5 млн. долл. и касалась расчетного обязательства по налогу на прибыль за год, окончившийся 30 сентября 2005 года. Это обязательство было окончательно согласовано в начале 2006 года в сумме 5,2 млн. долл., затем погашено и надлежащим образом учтено. По расчетам, обязательство по текущему налогу на

прибыль за год, окончившийся 30 сентября 2006 года, составляет 6 млн. долл. Ставка налога на прибыль для Маленкова равна 20%.

Примечание 9: Отложенные налоги

Расходы по отложенному налогу за год до 30 сентября 2006 года составляют 500000 долл. Эта сумма не отражает влияния переоценки недвижимости на отложенные налоги (см. примечание 5).

Задание:

- а) **Подготовить отчет о прибыли и убытках «Маленкова» за год, окончившийся 30 сентября 2006 года.** (11 баллов)
- б) **Подготовить отчет о движении собственного капитала «Маленкова» за год, окончившийся 30 сентября 2006 года.** (3 балла)
- в) **Подготовить баланс «Маленкова» на 30 сентября 2006 года.** (11 баллов)

Примечания к балансу и отчету о прибыли и убытках готовить не нужно. Однако в расчетах вам нужно обосновать ваш подход к учету статей, указанных в сальдовой ведомости и в примечаниях, со ссылками на соответствующие Международные стандарты финансовой отчетности.

(25 баллов)

ВОПРОС 28 КАГАНОВИЧ (IFRS 3, IAS 39, IAS 19)

Вы - главный бухгалтер компании «Каганович». Один из директоров «Кагановича», который хотя и не является бухгалтером, но живо интересуется финансовыми вопросами, просмотрел последний выпуск финансовой отчетности компании и пришел к вам с рядом вопросов:

1. Примечание по учетной политике указывает, что приобретенный гудвилл включается в баланс и ежегодно проверяется на предмет обесценения. В примечании также сказано, что внутренне созданный гудвилл в балансе не признается. Очевидно, здесь есть какая-то непоследовательность: приобретенный гудвилл в балансе показывается, а внутренне созданный - нет. Я также не понимаю значения слова «Обесценение». Объясните его, пожалуйста, а также расскажите, как мы будем тестировать гудвилл на обесценение. (9 баллов)
2. В примечании по учетной политике сказано также, что наши инвестиции в акции других компаний учитываются по справедливой стоимости, а ее изменения отражаются непосредственно в нераспределенной прибыли. Но ведь если все изменения стоимости не показывать в отчете о прибыли и убытках, у акционеров не будет полной картины финансовой деятельности компании. Кроме того, инвестиции в погашаемые привилегированные акции других предприятий оцениваются по амортизированной первоначальной стоимости. Я не понимаю, что значит «амортизированная первоначальная стоимость», прошу вас объяснить этот термин. По-моему, учитывать похожие инвестиции по-разному - это признак непоследовательности. Прошу объяснить и это тоже. (9 баллов)
3. В балансе нашей компании показано чистое обязательство, которое представляет собой разницу между обязательством по выплате пенсионного обеспечения нашим работникам и справедливой стоимостью активов их пенсионного плана. Я не понимаю, зачем вообще нужно включать эти суммы в нашу финансовую отчетность. Наше предприятие платит в пенсионный план взносы, а план затем выплачивает пенсии. Мы все взносы платим вовремя, и поэтому непонятно, откуда в нашем балансе обязательство и почему мы показываем активы плана, который представляет собой отдельную структуру? (7 баллов)

Задание:

Подготовить ответы на вопросы директора. Где необходимо, ссылайтесь на соответствующие Международные стандарты финансовой отчетности.

Примечание: Распределение баллов показано после каждой из трех частей вопроса.

(25 баллов)

ВОПРОС 29 БУЛГАНИН (КОМПЛЕКС)

Ниже приведен отчет о прибыли и убытках компании «Булганин» за год, окончившийся 30 сентября 2006 года.

	\$000
Выручка	90,000
Себестоимость продаж	(35,000)
Валовая прибыль	55,000
Прочий доход	7,000
Затраты на сбыт	(9,000)
Административные затраты	(15,000)
Финансовые расходы	(10,000)
Прибыль до налогов	28,000
Налог на прибыль	(7,000)
Прибыль за год	21,000

К этому отчету о прибыли и убытках относится следующая информация:

1. В течение года компания выступала в суде ответчиком по делу, возбужденному против нее за нарушение авторских прав.

Юристы компании рассчитали вероятный исход этого дела следующим образом:

- 30% вероятности того, что дело закончится в пользу компании;
- 60% вероятности того, что компании нужно будет выплатить компенсацию ущерба в сумме 3 млн. долл.;
- 10% вероятности того, что компании нужно будет компенсировать ущерб в сумме 6 млн. долл.;

Проект финансовой отчетности включает резерв в сумме 2,4 млн. долл. ($30\% \times 0 + 60\% \times 3$ млн. долл. + $10\% \times 6$ млн. долл.). В отчете о прибыли и убытках соответствующая сумма была отнесена на административные расходы.

2. 1 апреля 2005 года был начат проект по разработке нематериального актива, который в отчетном периоде дошел до стадии, на которой его ожидаемый результат обеспечил возможность капитализировать затраты на него в соответствии с критериями, приведенными в МСФО 38 «Нематериальные активы». Этой стадии проект достиг 31 марта 2006 года. Данные о соответствующих затратах приведены ниже:

- 2 млн. долл. были потрачены с 1 апреля по 30 сентября 2005 года и отнесены на себестоимость продаж в прошлом периоде;
- 1,5 млн. долл. были потрачены с 1 октября 2005 года по 31 марта 2006 года;
- 1 млн. долл. был потрачен с 1 апреля по 30 сентября 2006 года.

Проект финансовой отчетности включает нематериальный актив стоимостью 4,5 млн. долл., при этом 2 млн. долл., отнесенные на расходы прошлого периода, показаны в отчете о прибыли и убытках за текущий год как «прочий доход».

3. 1 апреля 2006 года Булганин продал банку участок земли за 14 млн. долл. До продажи земля была показана в финансовой отчетности по первоначальной стоимости в 9 млн. долл. Прибыль от продажи была включена в прочий доход. Булганин имеет право выкупить эту землю 31 марта 2007 года за 15,4 млн. долл., а банк может требовать, чтобы Булганин выкупил эту землю за 15,4 млн. долл. в указанный выше день.

4. При расчете амортизации за год, окончившийся 30 сентября 2006 года, Булганин пересмотрел расчетный срок службы своих основных средств. Из амортизации, рассчитанной за отчетный период, 6 млн. долл. относятся к дополнительной амортизации, которая была бы начислена в прошлых периодах, если бы в тех периодах использовался вновь рассчитанный срок службы. В проекте финансовой отчетности эта дополнительная амортизация рассматривается как изменение учетной политики и отражается непосредственно в составе собственного капитала. Обычно амортизация включается в себестоимость продаж в отчете о прибыли и убытках.
5. По состоянию на 30 сентября 2006 года у Булганина была задолженность пред иностранным поставщиком в сумме, эквивалентной 6 млн. долл. После окончания финансового года курс дол. по отношению к той иностранной валюте снизился, и на дату подготовки финансовой отчетности сумма задолженности составляла эквивалент 6,5 млн. долл. В проекте финансовой отчетности показана кредиторская задолженность в сумме 6,5 млн. долл., а 500 тысяч долл. отнесены в административные затраты в отчете о прибыли и убытках.
6. 1 октября 2005 года Булганин купил земельный участок за 20 млн. долл., намереваясь построить на нем фабрику. Работа по строительству фабрики началась 1 декабря 2005 года и закончилась 30 июня 2006 года. Фабрика была поэтапно введена в эксплуатацию с 1 июля 2006 года и с тех пор работает на полную мощность. Работу по строительству выполняли подрядчики. Общая стоимость работ 15 млн. долл. была выплачена подрядчикам 31 марта 2006 года. Оба платежа были профинансированы за счет кредита, привлеченного под фиксированную процентную ставку 9% годовых. Компания решила капитализировать затраты по займам, и их общая сумма в 2,475 млн. долл. (20 млн. долл. под 9% плюс половина от 15 млн. долл. под 9%) была включена в первоначальную стоимость основных средств, при этом финансовые расходы в отчете о прибыли и убытках были уменьшены на эту сумму.
7. Компания платит налог на прибыль по ставке 25%. Можно предположить, что любые корректировки отчета о прибыли и убытках влияют на расходы по налогу на прибыль именно по этой ставке.

Задание:

Подготовьте исправленный отчет о прибыли и убытках Булганина в учетом всех корректировок, которые вы считаете необходимыми исходя из данных, приведенных в примечаниях 1–7. Объясните, какие корректировки вы делаете и почему, ссылаясь на соответствующие Между-народные стандарты финансовой отчетности. (25 баллов)

ВОПРОС 30 КИРОВ (IAS 16, IAS 37, IFRS 2)

Компании «Киров» принадлежат три объекта недвижимости. Все эти объекты были куплены 1 октября 2004 года. Данные о цене приобретения и рыночной цене каждого из них приведены ниже:

	Объект 1	Объект 2	Объект 3
	\$000	\$000	\$000
Цена покупки	15,000	10,000	12,000
Рыночная цена на 30 сентября 2005 года	16,000	11,000	13,500
Рыночная цена на 30 сентября 2006 года	17,000	9,000	14,500

Объекты 1 и 2 используются для производственных целей Кирова, а объект 3 сдается в аренду не связанной стороне на коммерческих условиях. Киров не амортизирует ни один из объектов, исходя из того, что они оцениваются по рыночной цене и, как ожидается, их стоимость будет расти.

Задание:

- (а) **Оценить, соответствует ли Международным стандартам финансовой отчетности политика Кирова, при которой она не амортизирует свою недвижимость.** (7 баллов)
- (б) **Показать, как изменение балансовой стоимости каждого их объектов недвижимости будет отражено в финансовой отчетности компании по состоянию на 30 сентября 2005 года и 30 сентября 2006 года. Соответствующая амортизация может считаться несущественной.**

При необходимости нужно обосновать ваш ответ ссылками на соответствующие Международные стандарты финансовой отчетности. Если Международные стандарты финансовой отчетности предусматривают более одного подхода, нужно показать влияние обоих подходов. (6 баллов)

- (в) 1 октября 2005 года «Киров» ввел в эксплуатацию промышленный объект, общая стоимость строительства которого составляла 50 млн. долл. У «Кирова» есть юридическое право использовать этот объект в течение 10 лет, после чего он должен быть возвращен его официальному владельцу в первоначальном состоянии. Директоры «Кирова» считают, что стоимость восстановления объекта на 30 сентября 2015 года составит 15 млн. долл. (в ценах 2015 года). Стоимость строительства объекта включает право использовать его в течение 10 лет без дополнительной оплаты. Дисконтированные суммы необходимо рассчитывать по ставке 8%. Приведенная стоимость 1000 долл. через 10 лет при стоимости капитала 8% составляет 463 дол.

Задание:

Показать суммы, которые нужно будет включить в отношении этой промышленной площадки в баланс «Кирова» на 30 сентября 2006 года и в отчет о прибыли и убытках за год до 30 сентября 2006 года.

Нужно указать, в какие именно статьи баланса и отчета о прибыли и убытках будут включены данные суммы. При необходимости нужно обосновать ваш ответ ссылками на соответствующие Международные стандарты финансовой отчетности. (7 баллов)

- (г) 1 октября 2005 года «Киров» предоставила 50 своим сотрудникам опционы на покупку 500 акций компании. Опционы становятся гарантированными 1 октября 2007 года для тех сотрудников, которые на эту дату остаются в компании. Опционы дают работникам право купить акции по 10 долл. за акцию. Рыночная стоимость акции была 10 долл. 1 октября 2005 года и 10,50 долл. на 1 октября 2006 года. Рыночная цена опционов была 2 долл. на 1 октября 2005 года и 2,60 долл. на 1 октября 2006 года. 1 октября 2005 года директоры посчитали, что в течение каждого из годов, окончившихся 30 сентября 2005 года и 30 сентября 2006 года, из компании будут уходить по 5% сотрудников, имеющих опционы. Оказалось, что в течение года, окончившегося 20 сентября 2006 года, уволились 4% работников, имеющих опционы, и руководство теперь полагает, что в году, который окончится 30 сентября 2007 года, уволятся еще 4% таких работников.

Задание:

Показать суммы, которые нужно будет включить в отношении опционов на приобретение акций в баланс «Кирова» на 30 сентября 2006 года и в отчет о прибыли и убытках за год до 30 сентября 2006 года.

Нужно указать, в какие именно статьи баланса и отчета о прибыли и убытках будут включены данные суммы. При необходимости нужно обосновать ваш ответ ссылками на соответствующие Международные стандарты финансовой отчетности. (5 баллов)

(25 баллов)

ОТВЕТЫ ЭКЗАМЕНАТОРА

ОТВЕТ 21 ЛЕНИН

(а) Консолидированный баланс на 31 марта 2007 г.		\$000
Активы		
Необоротные активы:		
Основные средства (90,000 + 80,000 + 20,000 (W2) + 3,000 (W2))		193,000
Гудвил (W3)		20,588
Нематериальные активы (W2)		8,000
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (W1)		16,000
		237,588
Текущие активы:		
Запасы (30,000) + 28,000 - 3,000)		55,000
Дебиторская з-ть (35,000 + 25,000 - 5,000)		55,000
Прочие текущие активы (4,000 + 3,000)		7,000
Денежные средства (10,000 + 9,000 + 5,000)		24,000
		141,000
Всего активы		378,588
Собственный капитал и обязательства		
Собственный капитал акционеров группы		
Акционерный капитал		100,000
Прочие капитальные резервы (W1)		2,000
Накопленная прибыль (W5)		62,775
		164,775
Доля меньшинства (W4)		27,063
Всего собственный капитал		191,838
Необоротные обязательства:		
Долгосрочные заимствования (50,000 + 24,000)		74,000
Отложенные налоги (36,000 + 13,000 + 7,750 (W6))		56,750
Всего необоротные обязательства		130,750
Текущие обязательства:		
Кредиторская з-ть (18,000 + 13,000))		31,000
Краткосрочные заимствования (6,000 + 4,000)		10,000
Налоги (9,000 + 6,000)		15,000
Всего текущие обязательства		56,000
Всего собственный капитал и обязательства		378,588

(1) Структура группы

- (i) Ленин владеет 75% акционерного капитала Свердлова, что обеспечивает Ленину контроль за формированием операционной и финансовой политики Свердлова, т.е. согласно IAS 27 Консолидированная и отдельная финансовая отчетность Ленин должен консолидировать Свердлова как дочернюю компанию.
- (ii) Ленин владеет 16.67% акций Троцкого. Поскольку эта инвестиция не обеспечивает существенного влияния, не говоря уже о контроле, Троцкий не консолидируется. Согласно IAS 39 Финансовые инструменты: признание и оценка инвестиция в Троцкого является финансовым активом, имеющимся в наличии для продажи. Такие финансовые активы учитываются по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на счет капитала. В нашем случае инвестиция будет показана в балансе по стоимости \$16 млн. (10 млн. × \$1.60) а приращение на сумму \$2 млн. (10 млн. × (\$1.60 - \$1.40)) - показано в составе капитала.

(2) Расчет чистых активов Свердлова

	Дата	
	отчетности	приобретения
Акционерный капитал	60,000	60,000
Накопленная прибыль:	25,000	15,000
Корр на справ стоимость:		
Земля	20,000	20,000
Оборудование	3,000	9,000
Запасы	–	1,000
Усл обязательство	–	(600)
Торговая марка	8,000	10,000
ОНО в отношении временных разниц (W6)	(7,750)	(9,850)
	108,250	104,550

(3) Гудвил Свердлова

Стоимость инвестиции (45 млн. × \$2.20)	99,000
Доля чистых активов на дату приобретения (75% × 104,550 (W2))	(78,412)
Гудвил	20,588

(4) Доля меньшинства

25% × 108,250 (W2)	27,063
--------------------	--------

(5) Накопленная прибыль

Ленин	63,000
Свердлов (75% (108,250 - 104,550))	2,775
Нереализованная прибыль (запасы)	(3,000)
	62,775

(6) Отложенные налоги в отношении временных разниц

	Дата	
	отчетности	приобретения
Акционерный капитал	60,000	60,000
Корректировки на справедливую стоимость:		
Земли	20,000	20,000
Оборудования	3,000	9,000

Запасов	–	1,000
Условного обязательства	–	(600)
Торговой марки	8,000	10,000
	31,000	39,400
Отложенные налоги по ставке 25%	7,750	9,850

(b) Существенное влияние

Наличие существенного влияния со стороны инвестора обычно подтверждается одним или несколькими из перечисленных ниже способов:

- представительство в правлении (совете директоров) или аналогичном органе управления объекта инвестиции;
- участие в процессе выработки политики;
- крупные операции между инвестором и объектом инвестиций;
- обмен управленческим персоналом; или
- предоставление важной технической информации.

В отсутствие убедительных доказательств противного, владение не менее чем 20% акций с правом голоса свидетельствует о наличии существенного влияния. Однако, тот факт, что Ленин владеет лишь 16,67% акций Троцкого не означает само по себе отсутствия существенного влияния.

Согласно IAS 28, ассоциированные компании учитываются в финансовой отчетности по методу участия в капитале. Первоначальное признание инвестиции в ассоциированную компанию осуществляется по себестоимости. В дальнейшем балансовая стоимость этой инвестиции увеличивается/уменьшается в зависимости от доли инвестора в прибылях/убытках ассоциированной компании, возникшей после даты приобретения. Это то же самое, что и доля инвестора в чистых активах ассоциированной компании на дату отчетности + гудвилл.

ОТВЕТ 22 КАМЕНЕВ**(a) Отчет о прибыли и убытках Каменева за год, окончившийся 31 марта 2007 г.**

\$000	
Выручка (W1)	221,000
Себестоимость (W3)	(149,250)
Валовая прибыль	71,750
Расходы на сбыт (W3)	(15,750)
Административные затраты (W3)	(31,500)
Финансовые расходы (W5)	(5,500)
Прибыль до налогов	19,000
Налог на прибыль (W6)	(9,000)
Прибыль после налогов	10,000

(b) Отчет об изменении собственного капитала Каменева за год, окончившийся 31 марта 2007 г.

	АК	Прочие резервы	Накопленная прибыль	Всего
	\$000	\$000	\$000	\$000
На 31 марта 2006 г.	90,000	–	40,000	130,000
Прибыль за период			10,000	10,000
Дивиденды			(20,000)	(20,000)
Конв облигации (W7)		2,000		2,000
На 31 марта 2007 г.	90,000	2,000	30,000	122,000

(с) Баланс Каменева на 31 марта 2007 г.

	\$000
Активы	
Необоротные активы	
Основные средства (W8)	66,500
	66,500
Текущие активы	
Запасы (35,000 + 5,000 (W1))	40,000
Дебиторская з-ть	50,000
Прочие текущие активы (W4)	9,000
Денежные средства	48,000
	147,000
Всего активы	213,500
Собственный капитал и обязательства	
Акционерный капитал	90,000
Прочие капитальные резервы	2,000
Накопленная прибыль	30,000
	122,000
Всего собственный капитал	122,000
Необоротные обязательства	
Долгосрочные заимствования (W9)	51,000
Отложенные налоги (7,000 + 2,000)	9,000
	60,000
Всего необоротные обязательства	60,000
Текущие обязательства	
Кредиторская з-ть	15,000
Краткосрочные заимствования (W1)	10,500
Налоги	6,000
	31
Всего текущие обязательства	31
Всего собственный капитал и обязательства	213,500

(1) Выручка

«Продажа» товаров 1 марта предусматривает их последующий выкуп продавцом и предоставляет покупателю право требовать, чтобы продавец выкупил товар обратно. Согласно IAS 18 *Выручка* такие операции должны учитываться как привлечение финансирования под залог, т.к. Продавец сохранил за собой риски и преимущества владения товаром. Поэтому необходимо:

- уменьшить выручку на \$10 млн.;
- увеличить краткосрочные обязательства на \$10 млн.;
- увеличить себестоимость и запасы в балансе на \$5 млн.;
- отразить финансовые расходы на сумму \$500,000 ($1/2 \times (\$11 \text{ млн.} - \$10 \text{ млн.})$) и увеличить на эту же сумму текущие обязательства \$10.5 млн.

Из задания	215,000
Займ под залог	(10,000)
40% выручки по договору подряда	16,000
	221,000

(2) Амортизация - исключение договора подряда

Недвижимость	500
Оборудование ($20\% \times (40,000 - 10,000)$)	6,000

Убыток от продажи оборудования (остаточная стоимость проданного объекта 2,000 (10,000 × 80%), поступления от продажи 1,000)	1,000
	7,500

(3) Операционные расходы

	С/с	Сбыт	Админ
Из задания	–	15,000	30,000
запасы на нач пер	30,000		
Закупка материалов	90,000		
Производств расходы	50,000		
запасы на кон пер (35,000 + 5,000 (W1))	(40,000)		
Амортизация (W2)	5,250	750	1,500
Re: договор подряда (W4)	14,000		
В Ф2	149,250	15,750	31,500

(4) Договор подряда

Счет договора

	\$		\$
Факт затраты ((10×1/2) + 8 + 6)	19	Выставленные счета	12
Выручка в Ф2(40×40%)	16	Расходы Ф2 (35×40%)	14
		Исх. остаток	9
	35		35
Вх остаток	9		

(5) Финансовые расходы

– % по долгозаимствованиям	4,000
– в отн. Облигации с нулевым купоном (10%×10,000)	1,000
– по займу под залог (W1)	500
	5,500

(6) Расходы по налогу на прибыль

Оценка расходов за год, ок. 31 марта 2007 г.	6,000
Корректировка оценки за предыдущий год	1,000
отложенные налоги	2,000
	9,000

(7) Долевой компонент конвертируемой облигации

Ден. средства полученные	12,000
Долговой элемент (16,105,100 / 1.15)	(10,000)
На капитал	2,000

(8) Основные средства

Из задания:	
– С/с	100,000
– Накопленная амортизация	(30,000)
Остаточная стоимость проданного объекта (W2)	(2,000)
Аморт расходы за год кроме спец оборудования (W2)	(6,500)
Спец оборудование (\$10 млн. × 1/2)	5,000
	66,500

(9) Долгосрочные заимствования	
Из задания	40,000
Облигация с нулевым купоном - долговой компонент	10,000
Финансовые расходы за год, ок. 31 марта 2007 г.	1,000
	51,000

ОТВЕТ 23 ЗИНОВЬЕВ

(a) Применение МСФО впервые

Все компании-резиденты стран ЕС, которые имеют биржевую котировку и готовят консолидированную финансовую отчетность, обязаны следовать МСФО. Это требование касается отчетных периодов, начавшихся с 1 января 2005 г., так что первый комплект финансовой отчетности нашей компании согласно МСФО должен быть подготовлен за год, окончившийся 31 марта 2006.

Переход на МСФО не означает, что национальные стандарты неверны или ущербны. Просто вопрос стандартизации финансовой отчетности перерос национальные границы и сегодня решается на международном уровне, т.к. в условиях Громыкоизации единые правила составления отчетности отвечают интересам пользователей финансовой отчетности. Единые международные принципы подготовки и составления финансовой отчетности облегчат доступ на рынки капитала, который на сегодня связан со значительными затратами, т.к. в некоторых странах получение иностранными компаниями котировки на местных биржах обусловлено необходимостью готовить сверку своей отчетности по национальным стандартам.

IFRS 1 Применение МСФО впервые применяется к первому комплекту финансовой отчетности, который претендует на соответствие международным стандартам. IFRS 1 требует подготовки сравнительной информации в формате МСФО, поэтому нам придется подготовить переходный баланс по состоянию на 1 апреля 2004 г., т.е. на начало периода, за который предоставляются сравнительные данные. По сути IFRS 1 требует пересчитать отчетность, ранее готовившуюся по национальным стандартам и входящую в комплект отчетности по МСФО, в соответствии с международными стандартами. Нам придется пересчитать:

- Собственный капитал на 1 апреля 2005 г.
- Прибыль за год, окончившийся 31 марта 2005 г.
- Собственный капитал 31 марта 2006.

(b) Нематериальные активы и IFRS 3

Причина, по которой нематериальные активы недавно купленной дочерней компании отображены в консолидированном балансе, но отсутствуют в собственном балансе дочерней компании в том, что критерии признания нематериальных активов, самостоятельно создаваемых предприятием, более жесткие, чем критерии признания нематериальных активов в ходе объединения компаний. IAS 38 Нематериальные активы указывает, что признание нематериального актива обусловлено его идентифицируемостью. Нематериальный актив является идентифицируемым, если он отделяем, либо проистекает из юридического или договорного права, даже если он и не является отделяемым.

Согласно IAS 38, большинство нематериальных активов, приобретаемых в ходе объединения компаний, будут являться отделяемыми и т.о. могут быть признаны, если только их справедливая стоимость поддается надежной оценке. Что касается нематериальных активов, создаваемых компанией самостоятельно, то речь может идти только об опытно-конструкторских работах на стадии разработки, которые удовлетворяют жестким критериям.

IFRS 3 Объединение компаний требует, чтобы нематериальные активы дочерней компании включались в консолидированный баланс, если их справедливая стоимость может быть надежно оценена. Т.о. многие нематериальные активы, не отображенные в собственном балансе дочерней компании, попадут тем не менее в консолидированный баланс, что и под-

тверждается вашими наблюдениями. Суть этого требования - максимально возможное уменьшение гудвила, возникающего на момент приобретения.

(с) Ошибки и оценки

Ошибки, допущенные в ходе инвентаризации в предыдущие годы, соответствуют определению ошибки согласно IAS 8 Учетные политики, бухгалтерские оценки и ошибки. Ошибки, допущенные в предшествующие периоды, - это пропуски в финансовой отчетности и неправильно представленные в ней данные за один или несколько предшествующих периодов вследствие игнорирования или неправильного использования надежной информации, которая имелась в наличии или должна была быть получена на момент утверждения финансовой отчетности за предыдущие периоды к публикации. Согласно стандарту, такие ошибки исправляются ретроспективно, т.е. данные, ранее представленные в финансовой отчетности за предыдущие периоды, должны быть пересчитаны, а исправления отображены в отчете об изменении собственного капитала. С другой стороны, пересмотр срока полезной службы основных средств является бухгалтерской оценкой, а не «ошибкой», и учитываться должен перспективно, т.е. через отчет о прибыли и убытках текущего периода.

(d) Опционы на покупку акций

Предоставление работникам права на покупку акций отвечает определению «платежа с использованием акций» согласно IFRS 2. То, что работники не получают денежных средств, сам по себе не означает, что работники не получили имеющее ценность вознаграждение. IFRS 2 требует признание расходов в Ф2 вне зависимости от того, как будет произведен окончательный расчет: акциями или денежными средствами. Если платеж производится акциями или опционами, то расходы оцениваются исходя из рыночной стоимости долевых инструментов на дату их предоставления. Расходы в объеме \$1.80 за акцию подразумевают, что на 1 апреля 2006 г. справедливая стоимость опциона (т.е. права) на покупку 1 акции 31 декабря 2006 за \$10 равнялась \$1.80 за акцию. Справедливая стоимость рассчитывается с учетом ряда факторов, в частности ожидаемые изменения рыночной стоимости акции на основании специальных формул.

ОТВЕТ 24 БУХАРИН

(а) Ответ помощнику

IAS 17 Аренда разделяет аренду на финансовую и операционную. Финансовая аренда предполагает переход от арендодателя (собственника) к арендатору (пользователю) практически всех рисков и преимуществ владения объектом аренды. Чтобы определить, имел ли место такой переход, IAS 17 требует анализа сути договора аренды и определяет признаки, указывающие на финансовый характер аренды:

- в конце срока аренды право собственности на объект аренды переходит к арендатору;
- арендатор получает право купить объект аренды по «договорной цене» и на начало срока аренды использование им этого права представляется достаточно вероятным;
- срок аренды составляет большую часть срока службы актива, даже если арендодатель в конце концов сохранит право собственности; и
- в начале срока аренды дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей не меньше практически всей справедливой стоимости объекта аренды;
- при расторжении арендатором договора аренды на него ложатся все связанные с этим убытки арендодателя;
- прибыли или убытки от колебаний справедливой остаточной стоимости ложатся на арендатора (например, в форме скидки с арендной платы, равной большей части выручки от продажи объекта аренды в конце срока аренды); и
- арендатор имеет возможность продолжить аренду на последующий период, причем арендная плата будет значительно ниже рыночного уровня; и
- объект аренды имеет специальный характер, так что только данный арендатор может пользоваться им без существенных модификаций.

Финансовая аренда учитывается исходя из ее сути, т.е. как покупка актива арендатором за счет заемных средств, полученных от арендодателя. На начало аренды в учете отражается актив и обязательство по наименьшей из величин: справедливой стоимости объекта аренды или дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Таким образом, если аренда основных средств будет удовлетворять признакам финансовой аренды, то желаемого эффекта в отчетности достичь не удастся.

Если аренда не является финансовой, она считается операционной. Поскольку риски и преимущества владения объектом аренды сохраняет за собой арендодатель, у арендатора сам объект аренды и обязательства по его приобретению на балансе не показываются. Тогда Бухарину удалось бы достичь желаемого эффекта.

(b) Выдержка из финансовой отчетности

1. Новые автомобили

Здесь речь, скорее всего, идет об операционной аренде: срок договора охватывает всего лишь половину срока службы автомобилей, арендодатель сохраняет за собой ответственность за текущий ремонт. Маловероятно поэтому, чтобы риски и преимущества владения перешли к Бухарину.

Арендные платежи должны списываться на расходы периода на систематической основе в течение срока аренды. Суммы расходов будут зависеть от способа использования автомобилей Бухариным, однако в большинстве случаев в каждом периоде признаются равные суммы расходов. Т.о. в первый год аренды в отчете о прибыли и убытках будут показаны расходы \$180,000. В балансе может появиться предоплата или обязательство в отношении платежа.

2. Новое производственное оборудование

Эта аренда, скорее всего, финансовая. Срок договора, с учетом его вероятного продления Бухариным, - 6 лет - равен сроку службы оборудования. Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей:

$$\frac{\$760,000}{(1.10)} + \frac{\$760,000}{(1.10)^2} + \frac{\$760,000}{(1.10)^3} + \frac{\$760,000}{(1.10)^3} \text{ приблизительно равна } \$2.4 \text{ млн., т.е. справедливой стоимости оборудования.}$$

В Ф2 в течение 6 лет будут показываться расходы на амортизацию \$400,000. В отчетном периоде финансовые расходы в Ф2 составят \$240,000 (\$2.4 млн. × 10%).

В баланс будут включены основные средства остаточной стоимостью \$2 млн. (\$2.4 млн. - \$400,000). Обязательство по финансовой аренде будет разделено на долгосрочную и краткосрочную составляющие:

Год	нач. пер. \$000	% расх \$000	Платеж \$000	кон. пер. \$000
1	2,400	240	(760)	1,880
2	1,880	188	(760)	1,308

На отчетную дату обязательство составит \$1,880,000, из которых долгосрочное = \$1,308,000, а текущее = \$572,000 (\$1,880,000 - \$1,308,000).

(c) Аренда недвижимости

Главным вопросом в обоих случаях является правильная классификация аренды. Согласно IAS 17, в целях классификации аренда земли и зданий должны анализироваться отдельно. Если право собственности на объект недвижимости в конце срока аренды перейдет к арен-

датору (вариант 1), то аренда всего объекта будет считаться финансовой и в учете будут показаны актив и обязательство по наименьшей из величин: справедливой стоимости земли и зданий или дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей.

Если же право собственности не переходит (вариант 2), то поскольку земля имеет неограниченный срок службы нельзя утверждать, что риски и преимущества владения ею перешли к арендатору, т.е. аренда земли будет считаться операционной. Вопрос о классификации аренды зданий будет рассматриваться отдельно: если срок службы зданий истекает одновременно со сроком аренды (как в данном примере), то аренду зданий следует учитывать как финансовую.

ОТВЕТ 25 РЫКОВ

Операция 1

Стоимость инвестиции	\$млн.
Рыночная стоимость переданных акций (100 млн. × 3/2 × \$10)	1,500
Диск. стоимость условного вознаграждения (100 млн. × \$1·21/(1·1) ²)	100
Расходы в связи с объединением компаний (кроме расходов на эмиссию)	1
Всего	1,601

1. Эмиссия акций учтена по рыночной стоимости на дату выпуска.
2. Условное вознаграждение учитывается в полном объеме (на сумму дисконтированной стоимости будущего платежа), если его выплата вероятна.
3. Расходы в связи с объединением компаний, за исключением расходов на эмиссию, могут быть включены в стоимость инвестиции.

Справ стоимость идентифицируемых чистых активов на дату приобретения	\$ млн
Согласно балансу Томского	1,200
Справедливая стоимость контактов с клиентами	100
Всего	1,300

Комментарии

Согласно IAS 38, нематериальные активы могут быть вычленены из гудвила, если они идентифицируемы, контролируются приобретающей компанией, а их справедливая стоимость поддается надежной оценке. Этому определению удовлетворяют отношения с клиентами, но не удовлетворяют опыт и знания трудового коллектива, т.к. здесь не приходится говорить о наличии контроля.

Расчет гудвила	\$млн.
Справедливая стоимость объединения компаний	1,601
Справедливая стоимость приобретенных чистых активов	(1,300)
	301

Гудвил уценивается только в случае его обесценения.

Операция 2

Согласно IAS 32 Финансовые инструменты: Представление информации конвертируемые облигации являются сложным финансовым инструментом, который необходимо классифицировать в виде двух составляющих: как собственный капитал и как обязательство. Обязательство оценивается по приведенной стоимости будущих денежных выплат с использованием ставки дисконта 10% (проценты по аналогичным облигациям, не предусматривающим права конвертации), т.е.:

$(\$40 \text{ млн.} \times 3 \cdot 17) + (\$500 \text{ млн.} \times 0 \cdot 683) = \$468 \cdot 3 \text{ млн.}$ На счет капитала относим разницу между \$500 млн. - \$468·3 млн. = \$31·7 млн. Эта сумму далее не меняется.

Расчет обязательства в отношении конвертируемых облигаций на 31 марта 2007 г:

1.04.06	% расходы	Платеж	31.03.07
		процентов	
\$000	\$000	\$000	\$000
468,300	46,830	(40,000)	475,130

Операция 3

Инвестиция в акции и договор о покупке евро являются финансовыми инструментами согласно *Финансовые инструменты: Представление информации*. Вопрос заключается в том, подлежат ли они признанию и если да, то на какую сумму и как в дальнейшем следует отображать изменение их балансовой стоимости. Ответы на эти вопросы дает IAS 39 *Финансовые инструменты: Признание и оценка*. Согласно IAS 39, компания признает финансовый инструмент тогда, когда ею заключен соответствующий договор. Поэтому инвестиция в акции в 2007 г. в отчетности отображена не будет, а договор на покупку евро будет признан 31 января 2007 г.

Этот договор представляет собой дериватив, являющийся эффективным инструментом хеджирования валютного риска, если конечно Рыков решил его использовать в качестве такового и у него имеется на сей счет документальное подтверждение. Тогда договор на покупку валюты учитывается согласно правилам учета при хеджировании IAS 39: дериватив отображается в балансе по справедливой стоимости (\$1.5 млн.). Учет изменения балансовой стоимости зависит от того, как Рыков решит классифицировать данные отношения хеджирования: как хеджирование справедливой стоимости либо как хеджирование денежных потоков (когда речь идет о хеджировании валютного риска возможны оба подхода). В первом случае изменение справедливой стоимости отображается в отчете о прибыли и убытках, во втором случае - относится на счет капитала.

Если Рыков не желает использовать правила учета при хеджировании, тогда дериватив относится к финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на финансовый результат.

ОТВЕТ 26 СТАЛИН

(а) Консолидированный отчет о прибыли и убытках за год, окончившийся 30 сентября 2006 г.

	P	S	A 8/12	Adj	\$000
Выручка	125,000	100,000	60,000	(10,000 + 3,000)	272,000
Себестоимость	(70,000)	(60,000)	(34,000)	10,000 + 3,000	(153,560)
Нереализованная прибыль	(360)				
Дополнительная амортизация		(1,000)	(1,200)		118,440
Валовая прибыль					
Прочие операционные затраты	(20,000)	(15,000)	(10,000)		(45,000)
Инвестиционный доход	9,000	5,000	3,000	(4,000)	
Внутригрупповые %				(1,067)	11,933
Финансовые расходы	(11,000)	(8,000)	(5,000)		
Внутригрупповые %				1,067	(22,933)
Прибыль до налогов					62,440
Налог на прибыль	(9,000)	(6,000)	(3,600)	(18,600)	43,840
Прибыль после налогов		15,000	9,200		
		@ 20%	@25%		(5,300)
Доля меньшинства		3,000	2,300		
Прибыль за год					38,5408

Нереализованная прибыль:

- Молотов (25/125 (2,000 - 1,200)) (160)
- Берия (25/125 × 1,000) (200)

Дополнительная амортизация:

- Молотов - оборудование (1/4 × (16,000 - 12,000)) (1,000)
 - Берия - торговая марка (1/15 × 27,000 × 8/12) (1,200)
- 118,440

(2) Инвестиционный доход

	<i>\$000</i>
Сталин + Молотов + 8/12 × Берия	17,000
Дивиденды от Молотова Сталину (80% × 5,000)	(4,000)
Проценты от Молотова Сталину (20,000 × 8/12 × 8%)	(1,067)
	11,933

(3) Финансовые расходы

	<i>\$000</i>
Сталин + Молотов + 8/12 × Берия	24,000
Проценты от Молотова Сталину (W2)	(1,067)
	22,933

Консолидированный отчет об изменении собственного капитала за год, окончившийся 30 сентября 2006 г.

	<i>Группа</i>	<i>Доля меньшинства</i>	<i>Итого</i>
	<i>\$000</i>	<i>\$000</i>	<i>\$000</i>
На 1 октября 2005 г.	127,360	4,400	131,760
Прибыль за год	38,540	5,300	43,840
Дивиденды	(14,000)	(1,000)	(15,000)
На 30 сентября 2006 г.	151,900	8,700	160,600

(1) Накопленная прибыль группы на 1 октября 2005 г.

	<i>\$000</i>
Сталин - по данным отчетности	110,000
Нереализованная прибыль на нач периода (25/125 × 1,200)	(240)
Молотов:	
– доля группы в приращении накопленной прибыли с даты приобретения (80% × (60,000 - 35,000))	20,000
– доля группы в доп амортизации оборудования (80% × (16,000 - 12,000) × 3/4)	(2,400)
	127,360

(2) Доля меньшинства на 1 октября 2005 г.

	<i>\$000</i>
по данным отчетности (20% × 60,000 - 35,000)	5,000
доп. амортизация оборудования (3,000 × 20%)	(600)
	4,400

(b) Влияние отложенных налогов

Признание активов и обязательств Берии по справедливой стоимости приведет к возникновению налогооблагаемых временных разниц, которые согласно IAS 12 Налог на прибыль выльются в отложенное налоговое обязательство (ОНО), увеличивающее гудвил. Немедленного влияния на отчет о прибыли и убытках это не окажет, но по мере уменьшения ОНО в связи с постепенным снижением балансовой стоимости активов, вызвавших к жизни это самое ОНО, таковое уменьшение скажется на снижении расходов по налогу в консолидированном отчете о прибыли и убытках. ОНО в отношении Берия повлияет и на долю меньшинства. Исключение нереализованной прибыли в запасах приведет к появлению вычитаемой временной разницы и, т.о, отложенного налогового актива - постольку, поскольку будет ожидаемо возникновение налогооблагаемой прибыли в будущие периоды, которая способна будет абсорбировать эту разницу.

В консолидированном отчете о прибыли и убытках будет отображено увеличение ОНА.

ОТВЕТ 26 СТАЛИН**(a) Отчет о прибыли и убытках за год, окончившийся 30 сентября 2006 г.**

	\$000
Выручка (W1)	246,750
Себестоимость (W2)	(176,820)
Валовая прибыль	69,930
Прочий доход (W5)	1,000
Расходы на сбыт (W2)	(12,260)
Административные расходы (W2)	(24,520)
Финансовые расходы	(3,000)
Прибыль до налогов	31,150
Налог на прибыль (W6)	(6,340)
Чистая прибыль за год	24,810

(b) Отчет об изменении собственного капитала за год, окончившийся 30 сентября 2006 г.

	АК	ЭД	Резерв переоценки	Накопленная прибыль	Всего
	\$000	\$000	\$000	\$000	\$000
На 30.09.2005 г.	50,000	40,000		30,000	120,000
Дооценка (W7)			8,320		8,320
Чистая прибыль				24,810	24,810
Дивиденды				(5,000)	(5,000)
На 30.9.2006 г.	50,000	40,000	8,320	49,810	148,130

(c) Баланс на 30 сентября 2006 г.

	\$000
Активы	
Необоротные активы	
Основные средства (W8)	70,050
Текущие активы	
Запасы	40,000
Дебиторская з-ть заказчиков по договорам подряда (W4)	5,250
Финансовые активы по справ. стоимости*	13,000
Дебиторская з-ть	50,000
Денежные средства	43,300
	151,550
Всего активов	221,600
Собственный капитал и обязательства	
Собственный капитал	
Акционерный капитал	50,000
Эмиссионный доход	40,000
Резерв переоценки	8,320
Накопленная прибыль	49,810
Итого собственный капитал	148,130
Необоротные обязательства	
Долгосрочные заимствования	30,000
ОНО (W9)	6,220
	36,220

Текущие обязательства	
Кредиторская з-ть	30,000
Обязательство по налогу на прибыль	6,000
Доход будущих периодов (W1)	1,250
	37,250
Всего собственный капитал и обязательства	221,600

* можно было включить в необоротные активы.

(1) Выручка

	\$000
По заданию	240,000
доход будущих периодов (1,000 × 100/80)	(1,250)
25% дохода по договору подряда	8,000
	246,750

Если договор купли-продажи предусматривает послепродажное обслуживание, согласно IAS 18 Выручка часть дохода, относящаяся к сервисному обслуживанию, отображается как доход будущих периодов и включается в выручку по мере предоставления соответствующих услуг. В качестве дохода будущих периодов показываются ожидаемые расходы на обслуживание + обоснованная маржа прибыли.

(2) Операционные расходы

	Себестоимость \$000	Сбыт \$000	Админ \$000
Запасы на начало периода	35,000		
Закупки	90,000		
Запасы на начало периода (без д-ра подряда)	(40,000)		
Оплата труда	42,000	6,000	12,000
Производственные накладные расходы	31,500	4,500	9,000
Амортизация:			
Оборудование (без д-ра подряда)	10,500	1,500	3,000
Недвижимость	560	80	160
Обесценение (W3)	1,260	180	360
Договор подряда (W4)	6,000		
	176,820	12,260	24,520

(3) Переоценка недвижимости

	Объект А \$000	Объект В \$000	Объект С \$000
Стоимость на 30 сентября 2006 г.	15,000	15,000	10,000
Износ:			
На 1 октября 2005 г.	(1,500)	(300)	(2,000)
Амортизация за год	(300)	(300)	(200)
Балансовая стоимость до переоценки	13,200	14,400	7,800
Дооценка/(уценка)	6,800	3,600	(1,800)
Рыночная стоимость на 30 сентября 2006 г.	20,000	18,000	6,000

Согласно IAS 16 Основные средства Дооценка относится на счет капитала, а уценка объектов, в отношении которых нет резерва переоценки, отображается как расходы периода в отчете о прибыли и убытках.

(4) Договор подряда

- (i) Всего ожидаемые расходы по договору: 8,000 (материалы) + 6,000 (оборудование) + 10,000 (накладные расходы) = 24,000.

- (ii) При цене договора в 32,000 по договору ожидается прибыль в 8,000, из нее 2,000 (25%) включается в финансовый результат отчетного периода: в выручку включаем 8,000 и 6,000 в себестоимость.
- (iii) Фактически понесенные затраты на отчетную дату: 5,000 (материалы) + 6,000 × 9/24 (амортизация оборудования) + 4,000 (накладные расходы) = 11,250.
- (iv) Дебиторская задолженность заказчиков по договору подряда = 11,250 (фактические затраты) + 2,000 (признанная прибыль) - 8,000 (выставленные счета) = 5,250.

(5) Прочий доход

	\$000
Процентный доход по инвестициям	500
Увеличение справедливой стоимости инвестиции (13,000 - 12,500)	500
	1,000

(6) Расходы по налогу на прибыль

	\$000
Оценка расходов по налогу за отчетный период	6,000
Корректировка оценки за предыдущий период (5,200 - 5,000)	200
ОНО - по данным задания	500
Отложенный налог в отношении уценки объекта С (20% × 1,800 (W3))	(360)
	6,340

(7) Дооценка

	\$000
Дооценка объектов А и В (W3)	10,400
ОНО от дооценки (20%)	(2,080)
	8,320

(8) Основные средства

	\$000
Первоначальная стоимость оборудования по заданию	60,000
Оборудование, приобретенное для договора подряда	6,000
Износ оборудования на начало периода	(22,700)
Амортизация:	
- оборудования по договору подряда (W4)	(2,250)
- прочего оборудования (W2)	(15,000)
Недвижимость по переоцененной стоимости	44,000
	70,050

(9) Отложенный налог

	\$000
Входящий остаток по заданию	4,000
Рост обязательства по заданию	500
Уценка объекта С (W6)	(360)
Дооценка (W7)	2,080
	6,220

ОТВЕТ 28 КАГАНОВИЧ

(1) Приобретенный гудвил

Причина, по которой приобретенный гудвил отображается на балансе, а самостоятельно создаваемый - нет, проистекает из требований IAS 38 Нематериальные активы, который прямо запрещает признание внутренне созданного гудвила. Согласно определению IAS 38, одним из критериев признания нематериального актива является идентифицируемость, которая означает отделяемость (возможность продать отдельно от всего бизнеса) либо происхождение из договорного или юридического права. Т.о., самостоятельно созданный гудвил идентифицируемым не является; кроме того, он не поддается надежной оценке.

Приобретенный гудвил отображается в качестве актива, поскольку по сути он представляет собой разницу, возникающую на дату покупки между справедливой стоимостью объединения компаний и долей инвестора в справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретаемой компании (IFRS 3 Объединение компаний).

Согласно IAS 36 Обесценение активов, актив (в т.ч. гудвил) является обесцененным, если его балансовая стоимость превышает его возмещаемую сумму. Возмещаемая сумма - это наибольшая из величин: справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу (если актив может быть отдельно продан) или ценность использования. Поскольку гудвил отдельно от всего бизнеса продать нельзя, его возмещаемая сумма равна ценности использования.

Ценность использования актива - это дисконтированная стоимость чистых денежных потоков, ожидаемых от его дальнейшего использования и выбытия по окончании срока его полезной службы.

Если актив не создает независимые денежные потоки, его тестируют на обесценение в составе минимальных совокупностей активов, которые создают независимые денежные потоки (т.наз. единицы, генерирующие денежные средства или ЕГДС). Если балансовая стоимость ЕГДС > ее ценности использования, тогда такая ЕГДС является обесцененной и убыток от обесценения в первую очередь должен быть отнесен на гудвил, входящий в ее состав.

(2) Инвестиции в акции

Инвестиции в акции других компаний являются финансовыми инструментами и учитываются согласно IAS 39 Финансовые инструменты: признание и оценка. IAS 39 указывает, что подход к последующей оценке финансовых инструментов зависит от их первоначальной классификации.

Инвестиции в акции других компаний можно классифицировать двояко: в качестве финансовых активов, учитываемых (в балансе) по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на финансовый результат (это означает, что инвестиция предназначена для торговли) либо в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (они отображаются в балансе по справедливой стоимости, но ее изменения относятся на счет капитала и утилизуются в отчете о прибыли и убытках только при продаже инвестиции). Второй подход представляется более уместным в нашем случае/

Инвестиция в погашаемые привилегированные акции теоретически тоже может отображаться как финансовый актив, учитываемый по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на финансовый результат. В качестве альтернативы данные инвестиции можно учитывать как «удерживаемые до погашения», т.к. у них есть конкретная дата погашения (в отличие от инвестиций в обыкновенные акции) и тогда согласно IAS 39 их последующая оценка осуществляется по амортизируемой стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива - это стоимость, определенная при первоначальном признании за вычетом выплат основной суммы плюс или минус начисленная

амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения. Амортизация рассчитывается на основании метода эффективной процентной ставки, согласно которому эффективная ставка применяется к входящему остатку финансового инструмента для каждого периода. Эффективная процентная ставка - это ставка, при которой дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных поступлений или выплат по финансовому активу или финансовому обязательству в течение срока его службы будет в точности равна его чистой балансовой стоимости.

ЭТО ОТВЕТ ЭКЗАМЕНАТОРА. РЕКОМЕНДУЕТСЯ ПРОИЛЛЮСТРИРОВАТЬ ТО ЖЕ САМОЕ НА ПРОСТЕЙШЕМ ЧИСЛЕННОМ ПРИМЕРЕ.

(3) Чистое обязательство

Отображение в учете вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности посредством отдельного пенсионного фонда зависит от условий, на которых эти вознаграждения предоставляются. IAS 19 Вознаграждения работникам различает два вида пенсионных фондов (или планов): с учтанными взносами и с установленными выплатами.

Пенсионные фонды (планы) с установленными взносами - это фонды, где размер пенсий зависит от объема взносов, накопившихся на имя конкретного работника на дату его выхода на пенсию. При этом обязательства работодателя в отношении пенсионного обеспечения ограничиваются внесением соответствующих взносов, которые признаются в отчете о прибыли и убытках в качестве расходов.

Пенсионные фонды (планы) с установленными выплатами привязывают размер пенсий к выслуге лет и размеру зарплаты на момент выхода работника на пенсию, т.е. в случае нехватки средств у пенсионного фонда на выплату пенсии необходимого размера недостатку должен доплатить работодатель. Поэтому согласно IAS 19 работодатель показывает у себя на балансе чистое обязательство либо, что бывает реже, чистый актив, равные разнице между приведенной стоимостью обязательств по выплате пенсий нынешним и уже вышедшим на пенсию работникам, исходя из их стажа, и рыночной стоимостью активов плана. В нашем случае компания, повидимому, создала пенсионный фонд с установленными выплатами.

ОТВЕТ 29 БУЛГАНИН

Скорректированный отчет о прибыли и убытках

	\$000
Выручка (по заданию)	90,000
Себестоимость (35,000 + 1,500 (2) + 6,000 (4))	(42,500)
Валовая прибыль	47,500
Прочий доход (7,000 - 2,000 (2) - 5,000 (3))	-
Расходы на сбыт (по заданию)	(9,000)
Административные расходы (15,000 + 600 (1) - 500 (5))	(15,100)
Финансовые расходы (10,000 + 700 (3) + 1,088 (6))	(11,788)
Прибыль до налогов	11,612
Налог на прибыль (7,000 - 25% × (28,000 - 11,612))	(2,902)
Чистая прибыль	8,709

- (1) Учет резервов регламентируется IAS 37 Резервы, условные обязательства и условные активы. На основании данных, приведенных в задании, урегулирование обязательства представляется более вероятным, чем нет, т.е. обязательство должно быть отображено в балансе. Когда речь идет о разовом обязательстве, стандарт рекомендует оценивать его по наиболее вероятной величине погашения. Проблема с использованием ожидаемой стоимости

в том, что она не отражает фактического объема оттока экономических выгод. Наиболее вероятная сумма погашения обязательства - \$3 млн., т.о. в административные расходы необходимо включить еще \$600,000.

- (2) Учет расходов на разработку регламентируется IAS 38 Нематериальные активы. IAS 38 позволяет признавать расходы на разработку в качестве нематериального актива при выполнении определенных критериев, т.е. только тогда, когда компания в полной мере может продемонстрировать следующее: техническую осуществимость завершения нематериального актива так, чтобы он был в наличии для использования или продажи; свое намерение завершить нематериальный актив, а также использовать либо продать его; свою способность использовать или продать нематериальный актив; способ получения вероятных будущих экономических выгод от нематериального актива; наличие достаточных технических, финансовых и других ресурсов для завершения разработки, а также для использования либо продажи нематериального актива; способность надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в ходе его разработки. Причем нематериальный актив признается только с того момента, когда эти ВСЕ критерии удовлетворены. Поэтому расходы, понесенные до 31 марта 2006 г. списываются на отчет о прибыли и убытках, т.е. «прочий доход» должен быть уменьшен на \$2 млн. и еще \$1.5 млн. - прибавлены к себестоимости.
- (3) IAS 18 Выручка позволяет признавать выручку, в частности, тогда, когда от продавца к покупателю перешли практически все риски и преимущества владения проданным товаром. В приложении к стандарту указано, что если договор купли-продажи предполагает обратный выкуп и его анализ свидетельствует, что риски и преимущества владения к покупателю не перешли, такой договор следует рассматривать как сделку о предоставлении займа. Т.к. Булганин имеет право выкупить товар назад, а банк может потребовать у него такого выкупа, нет никаких сомнений, что 31 марта 2007 г. Булганин выкупит землю обратно, т.е. прибыль от «продажи» должна быть исключена, а финансовые расходы - увеличены. Процент по займу составляет 10% ($15.4/14 = 1.1$), т.е. необходимо начислить \$700,000 (\$14 млн. $\times 1.10 \times 6/12$).
- (4) IAS 16 Основные средства требует, чтобы компания регулярно убеждалась в правильности оценок сроков полезной службы основных средств и корректировала их по мере необходимости. Такие корректировки рассматриваются как уточнение бухгалтерской оценки и отображаются в отчетности перспективно, а не через входящий остаток накопленной прибыли; т.о. в себестоимость включаем еще \$6 млн.
- (5) Учет сумм, деноминированных в иностранной валюте вследствие изменения обменного курса ПОСЛЕ отчетной даты регламентируется IAS 10 События после отчетной даты. Такое изменение не является корректирующим событием, поэтому \$500,000 необходимо исключить из административных расходов.
- (6) IAS 23 Затраты по займам требует их включения в стоимость квалифицируемого актива (капитализации), если данные затраты связаны с его приобретением, сооружением или производством, начиная с того момента, когда заем получен, работ по приведению объекта в состояние готовности к использованию по назначению либо продаже начались и компания несет расходы. Включение затрат по займам в стоимость актива прекращается, когда объект в целом готов к использованию, т.е.:
- проценты по займу на сумму \$20 млн. могут быть капитализированы за 7 месяцев: с 1 декабря 2005 г. по 30 июня 2006 г. ($\$20 \text{ млн.} \times 9\% \times 7/12 = \1.05 млн.).
 - проценты по займу на сумму \$15 млн. могут быть капитализированы за 3 месяца: с 1 апреля 2006 г. по 30 июня 2006 г. ($\$15 \text{ млн.} \times 9\% \times 3/12 = \0.3375 млн.).
 - всего может быть капитализировано \$1.3875 million (\$1.05 млн. + \$0.3375 млн.), т.е. финансовые расходы в отчете о прибыли и убытках нужно увеличить на \$1.0875 млн. (\$2.475 млн. - \$1.3875 million).

ОТВЕТ 30 КИРОВ

(a) Учетна практика в отношении амортизации недвижимости

Амортизация недвижимости регламентируется IAS 16 Основные средства и IAS 40 Инвестиционная собственность. Согласно IAS 16, ВСЕ основные средства, которые имеют конечный срок полезной службы, подлежат амортизации. Срок полезной службы земли обычно не ограничен, а срок службы недвижимости - ограничен. В целях начисления амортизации сложные объекты должны разбиваться на существенные компоненты. Поэтому здания, входящие в состав недвижимости, должны амортизироваться, а земля - нет. Т.о., те объекты, учет которых регламентируется стандартом IAS 16 (а именно, объекты 1 и 2) должны амортизироваться вне зависимости от того, что их рыночная стоимость, как ожидается, будет расти.

Компания владеет Объектом 3 как инвестиционной собственностью, поэтому его учет регламентируется IAS 40. Этот стандарт позволяет использовать две модели последующей оценки инвестиционной собственности: по исторической либо по справедливой стоимости. В первом случае никаких отличий от вышеупомянутого порядка, предписываемого IAS 16, не будет. Во втором случае в балансе на каждую отчетную дату инвестиционная собственность отображается по справедливой стоимости, а изменение справедливой стоимости за период включается в финансовый результат, т.е. если Киров изберет модель последующего учета по справедливой стоимости, амортизация объекта 3 начисляться не должна.

(b) Изменения балансовой стоимости

Согласно IAS 16, который регламентирует учет объектов 1 и 2, модель последующего учета по исторической либо по переоцененной стоимости должна последовательно применяться ко всему классу основных средств. Недвижимость в этом случае будет рассматриваться как отдельный класс основных средств. Согласно IAS 40, который регламентирует учет объекта 3, последующая оценка ВСЕЙ инвестиционной собственности должен осуществляться учитываться либо по исторической, либо по справедливой стоимости.

Объект 1

Если применяется модель последующего учета по исторической стоимости, рост рыночной стоимости в балансе не отражается. Если же используется модель учета по переоцененной стоимости, в балансе объект отображается по справедливой стоимости, а дооценка относится на счет капитала; т.о. каждый год на резерв переоценки будет отнесено по 1 млн. долл.

Объект 2

Если применяется модель последующего учета по исторической стоимости, увеличение рыночной стоимости по состоянию на 30 сентября 2005 г. в учете не отображается и балансовая стоимость объекта 2 составит \$10 млн. То, что рыночная стоимость объекта 2 на 30 сентября 2006 г. снизилась до \$9 млн. указывает на его обесценение, т.е. необходимо провести тест на обесценение.

Если же используется модель учета по переоцененной стоимости, дооценка на сумму \$1 млн. в отношении объекта 2 за год, окончившийся 30 сентября 2005 г. включается в резерв переоценки. Когда производится уценка в отношении ранее дооценивавшегося объекта, то в первую очередь она дебетуется на резерв переоценки, а когда этот последний будет исчерпан, дальнейшая уценка списывается на расходы в отчете о прибыли и убытках. Т. о., уценка на сумму \$2 млн. по состоянию на 30 сентября 2006 г. сначала дебетуется на резерв переоценки (\$1 млн.), а остающийся убыток в \$1 млн. относится на финансовый результат.

Объект 3

Если используется модель последующего учета по исторической стоимости, рост рыночной стоимости в учете не отображается. Если инвестиционная собственность учитывается по

справедливой стоимости, она не амортизируется, а в балансе показывается по справедливой стоимости, а дооценка (\$1.5 млн. за год, окончившийся 30 сентября 2005 г. и \$1 млн. за год, окончившийся 30 сентября 2006 г.) включается в финансовый результат.

(с) Промышленный объект

Основное средство признается на сумму \$50 млн. и амортизируется в течение 10 лет (т.е. срока своей полезной службы) согласно IAS 16 *Основные средства*. Обязательство в отношении приведения объекта в первоначальное состояние необходимо отразить уже на 1 октября 2005 г., поскольку согласно IAS 37 *Резервы, условные обязательства и условные активы* компания имеет настоящую задолженность в результате прошлого события, урегулирование которой, как ожидается, приведет к оттоку экономических выгод, причем в данном случае существенным является фактор временной стоимости денег, т.е. на 1 октября 2005 г. будет сформирован резерв на \$15 млн. $\times 0.463 = \$6.945$ млн. Если будущие расходы относятся к выводу из эксплуатации основного средства, тогда согласно IAS 16 расходы на формирование обязательства включаются в стоимость основного средства при его первоначальном признании. На 30 сентября 2006 г. в финансовой отчетности будет показано:

- Амортизация $1/10 \times (\$50 \text{ млн.} + \$6.945 \text{ млн.}) = \$5.6945$ млн. - в операционные расходы.
- Основные средства в балансе $9/10 \times \$56.945 \text{ млн.} = \51.2505 млн.

По мере сокращения периода дисконтирования происходит рост обязательства. На 30 сентября 2006 г.:

- $8\% \times \$6.945 \text{ млн.} = \0.556 млн. - на финансовые расходы.
- В необоротных обязательствах на балансе - резерв $\$6.945 \text{ млн.} + \$0.556 \text{ млн.} = \$7.501$ млн.

(d) Опционы работникам

Данная операция является примером платежа с использованием акций, расчет по которому будет произведен долевыми инструментами, который отображается в отчетности согласно IFRS 2 *Платежи с использованием акций*. Оценка таких операций осуществляется по рыночной стоимости долевого инструмента на дату предоставления опциона. В нашем случае стоимость опциона на дату его предоставления, т.е. на 1 октября 2005 г., была \$2 млн. Расходы списываются на финансовый результат в течение периода, когда работники приобретают право на реализацию опциона. Если право приобретается за счет наличия определенного стажа или достижения неких производственных результатов, расходы оцениваются на основании последних данных относительно достижения этих результатов. Т.о. на отчет о прибыли и убытках будет списано:

$50 \times 500 \times 0.96 \times 0.96 \times \$2 = \$46,080$. За год, окончившийся 30 сентября 2006 г. 1/2 этой суммы (\$23,040) включается в операционные расходы в отчете о прибыли и убытках и кредитуется на счет капитала.

В. С. НИЛИПОВСКАЯ,
аудитор

Комментарий аудитора

(вопросы и ответы)

Банк выкупает собственные бездокументарные обыкновенные акции на себя по цене выше номинала. Каким образом это отразить в учете? Какие документы необходимы для оформления проводок?

Для отражения операций по выкупу кредитной организацией собственных акций в соответствии с п. 1.2. части 2 Положения Банка России от 5 декабря 2002 г. № 205-П используется балансовый счет 105 «Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией».

По дебету счета 10501 отражаются суммы выкупленных акций без изменения величины уставного капитала в корреспонденции с расчетными счетами клиентов, корреспондентским счетом, счетом кассы.

На БС 10501 акции отражаются по номинальной стоимости. Отрицательный результат от проведения операции по выкупу собственных акций по цене, превышающей номинал, по нашему мнению, следует отразить по дебету 70209 «Другие расходы». Поскольку Порядок отражения операций по выкупу кредитными организациями собственных долей уставного капитала и акций, определенный Положением 205-П и Порядок приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств, определенный Указанием ЦБР от 24 марта 2003 г. № 1260-У распространяются как на акционерные общества, так и на общества с ограниченной ответственностью, по нашему мнению, использование п. 1.3. Указания ЦБР от 21 декабря 1998 г. № 373-Т» О процедуре и учете операций, связанных с выходом участников из кредитной организации, действующей в

форме общества с ограниченной ответственностью» считаем обоснованным.

В соответствии с п. 11.20. части 2 Положения 205-П отражение выкупленных акций происходит по Дебету счета 98090 «Ценные бумаги вне обращения» и Кредиту счета 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии».

Основным документом для отражения указанной операции является Протокол Общего собрания акционеров. Правовые аспекты выкупа обществом собственных акций закреплены статьями 48, 76 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»

Кредитная организация планирует увеличить уставной капитал за счет капитализации, а именно: прибыли 2006 г. Так как в указаниях Банка России № 1530-У от 17 декабря 2004 г. не предусмотрена проводка о направлении прибыли на уставной капитал, просим Вас дать рекомендации: какие фонды можно использовать и какие при этом будут бухгалтерские проводки.

Порядок увеличения уставного капитала общества за счет его имущества установлен статьей 18 Федерального закона от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ» Об обществах с ограниченной ответственностью.

До вступления в силу Инструкции ЦБР от 10 марта 2006 г. № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации», бухгалтерский учет операций, связанных с формированием уставного капитала кредитных организаций, регламентировался Приложением 13 к

Инструкции ЦБР от 22 июля 2002 г. № 102-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

В соответствии с п.4.1.6 Инструкции ЦБР от 10 марта 2006 г. № 128-И на капитализацию могут быть направлены:

- сумма добавочного капитала в пределах остатков, числящихся на соответствующих балансовых счетах по учету прироста имущества при переоценке;

- средства фондов (специального, накопления и других);

- остатки нераспределенной прибыли предшествующих лет;

- средства, составляющие разницу между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами.

Пунктом 2.1.2 Положения Банка России № 215-П предусмотрено включение в расчет основного капитала суммы увеличения уставного капитала кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, сформированного за счет капитализации, который принимается в расчет источников основного капитала с отчетной даты, следующей за датой принятия Банком России решения о государственной регистрации соответствующих изменений и дополнений в учредительные документы, связанных с изменением величины уставного капитала.

В настоящее время отсутствует нормативный документ Банка России, определяющий порядок бухгалтерского учета операций по формированию уставного капитала кредитных организаций в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, но, учитывая вышеизложенное, по нашему мнению, использование Приложения 13 к Инструкции ЦБР от 22 июля 2002 г. № 102-И в части бухгалтерского учета капитализации прибыли прошлых лет, будет обоснованным и не противоречащим основным принципам бухгалтерского учета.

Согласно п.п. 15 п.3 ст. 149 НК РФ от налогообложения налогом на добавленную стоимость освобождается оказание финансовых услуг по предоставлению займа в денежной форме. В соответствии с Письмом МНС РФ от 15 июня

2004 г. № 03-2-06/1/1366/22 «О налоге на добавленную стоимость» в случае, когда объектом займа являются ценные бумаги, доходы, полученные банком-займодавцем в виде процентов по договору займа, подлежат обложению налогом на добавленную стоимость. Каков порядок отражения указанных операций в бухгалтерском учете?

Предполагается следующий порядок отражения указанных операций в бухгалтерском учете кредитной организации налога на добавленную стоимость по операциям займа ценных бумаг, при условии, что договором займа ценных бумаг предусмотрена уплата заемщиком суммы процентов, а также суммы НДС, начисленной на сумму процентов.

Начисление процентов по договору займа на сумму основного долга:

Дт 47427 «Требования по получению процентов»

Кт 32801 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств»

Получение процентов по договору займа ценных бумаг:

Дт корреспондентские счета, счета 405-407

Кт 47427 «Требования по получению процентов»

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»

Одновременно полученные проценты относятся на доходы:

Дт 32801 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств»

Кт 70101 «Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам»

На сумму, подлежащую уплате в бюджет:

Дт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»

Кт 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам»

Перечислен НДС в бюджет:

Дт 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам»

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

Банк планирует проведение реконструкции собственного производственного здания. При этом будет проведен демонтаж здания до фундамента. Как правильно оформить частичную ликвидацию объекта недвижимости в бухгалтерском учете. Какие документы необходимо оформить. Как определить стоимость ликвидируемой части объекта и стоимость оставшейся части. Будут ли расходы по частичному демонтажу здания и расходы оценщиков участвовать в формировании стоимости реконструируемого объекта, т.е. являться капитальными вложениями, либо будут отнесены на текущие затраты.

Порядок оформления и бухгалтерский учет выбытия имущества определен главой 10 Приложения 10 Положения Банка России 205-П.

Приемка законченных работ по достройке, дооборудованию, реконструкции, модернизации объекта основных средств оформляется соответствующим актом по форме № ОС-3 «Акт о приеме-сдаче отремонтированных, реконструированных, модернизированных объектов основных средств», утвержденной постановлением Госкомстата России от 21 января 2003 г. № 7.

В форме № ОС-3 указывается стоимость объекта основных средств после реконструкции, модернизации, которая определяется путем сложения восстановительной стоимости объекта и затрат, связанных с реконструкцией, модернизацией. Раздел 2 «Сведения о затратах, связанных с ремонтом, реконструкцией, модернизацией объектов основных средств» формы № ОС-3 содержит, в частности, сведения, необходимые для определения стоимости объекта после завершения соответствующих работ.

Если по данным бухгалтерского учета организации отсутствует возможность определения стоимости ликвидируемой части объекта и стоимости оставшейся части, по нашему мнению, целесообразно обратиться к положениям Федерального закона от 29 июля 1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в РФ».

Согласно ст. 256 НК РФ для целей налогообложения прибыли здание признается амортизируемым имуществом. В соответствии с п. 2 ст. 257 НК РФ первоначальная стоимость основных средств изменяется в

случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям. Таким образом, после частичной ликвидации здания его первоначальную стоимость для целей налогообложения прибыли следует уменьшить (в данном случае, по нашему мнению, на ту же сумму, что отражена в бухгалтерском учете). Соответствующие изменения должны быть внесены в регистры налогового учета.

В соответствии с п. 1 ст. 257 НК РФ первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение (а в случае, если основное средство получено налогоплательщиком безвозмездно, – как сумма, в которую оценено такое имущество согласно п. 8 ст. 250 настоящего Кодекса), сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

Таким образом, в этом случае расходы на демонтаж здания, учитываются в составе внереализационных расходов и не увеличивают первоначальную стоимость нового здания (см. «Налоговый вестник», № 10, октябрь 2005 г., Е.В.Серегина, консультант Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России).

Согласно положениям главы 25 Кодекса при определении налоговой базы налогоплательщик уменьшает полученные доходы на сумму произведенных расходов.

Статьей 252 Кодекса предусмотрены критерии, согласно которым налогоплательщик вправе относить собственные затраты к расходам, учитываемым в целях налогообложения прибыли организаций. В частности, расходами признаются любые обоснованные и документально подтвержденные затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности направленной на получение дохода.

В соответствии с подпунктом 8 пункта 1 статьи 265 Кодекса в состав внереализационных расходов, не связанных с производством и реализацией, включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, в частности, расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных

средств, включая суммы недоначисленной в соответствии с установленным сроком полезного использования амортизации, а также расходы на ликвидацию объектов незавершенного строительства и иного имущества, монтаж которого не завершен (расходы на демонтаж, разборку, вывоз разобранного имущества), охрану недр и другие аналогичные работы.

В статье 272 Кодекса определены несколько общих принципиальных положений для признания расходов при методе начисления. Общий принцип состоит в том, что расходы признаются таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они относятся, независимо от формы их оплаты и определяются с учетом положений статей 318–320 Кодекса. При этом расходы признаются в том отчетном периоде, в котором эти расходы возникают исходя из условий сделок.

Таким образом, расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, включая суммы недоначисленной в соответствии с установленным сроком полезного использования амортизации, расходы на ликвидацию имущества (расходы на демонтаж, разборку, вывоз разобранного имущества и др.) включаются в состав внереализационных расходов в том отчетном периоде, в котором произошла ликвидация. Указанная позиция подтверждается Письмом Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина РФ от 17 января 2006 г. № 03-03-04/1/27.

Какой символ в отчетности по форме 0409102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации» следует использовать:

– при отражении сумм полученных комиссий за предоставленные услуги по хранению документов и ценностей (предоставление в аренду банковских сейфов): **17205 «Комиссия полученная по другим операциям»** или **17307 «Другие полученные доходы: от сдачи имущества в аренду»;**

– **доходы при осуществлении кредитной организацией функции агента валютного контроля, полученные в рублях и иностранной валюте;**

– **полученные доходы при реализации монет из драгоценных металлов выпуском после 1998 года, относящихся к**

статусу валюты Российской Федерации: по символу 17305 «Доход от операций с драгоценными металлами» или **17318 «Другие доходы»;**

– **сумма переоценки при полном выбытии ценных бумаг.**

В соответствии с Положением № 205-П операции в бухгалтерском учете отражаются в соответствии с их экономической сущностью.

Учитывая, что в рамках Положения № 205-П операция сдачи в аренду специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей относится к банковским операциям и не попадает под действие раздела 8 «Учет аренды основных средств», рекомендуем доходы от предоставления клиентам банка индивидуальных банковских сейфов для хранения документов и ценностей учитывать как доходы, полученные от реализации услуг своим клиентам, в отчетности по форме 0409102 «Отчет о прибылях и убытках» в разделе «Другие доходы» по символу 17205 «Комиссия, полученная по другим операциям».

Вопросы учета отдельных операций, четко не регламентированные нормативными актами Банка России, следует отразить в Учетной политике кредитной организации с целью избежания двоякого их толкования.

Осуществление банками функции валютного контроля не являются операциями, совершаемые с иностранной валютой. Следовательно, полученные доходы следует отражать в форме 0409102 «Отчет о прибылях и убытках» по символу 17205 «Комиссия, полученная по другим операциям».

Доходы, полученные при реализации памятных монет с содержанием драгоценных металлов, являющихся законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации, в «Отчете о прибылях и убытках» отражаются по символу 17318 «Другие доходы».

В соответствии с пунктом 6.8. Приложения 10 к Положению № 205-П, при полном выбытии ценных бумаг сальдо от их переоценки относится на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

Имеет ли банк право относить на символ расходов 29315 «Типографские и канцелярские расходы» приобретенную

бумагу для производственных нужд, утвердив это в учетной политике, или должен использовать символ 29304 «Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты»?

В соответствии с п.3.8. Приложения 3 к Положению № 205-П по статье учета типографских и канцелярских расходов отражаются соответствующие расходы, кроме учтенных по статье «Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для банкнот и монеты». Поэтому расходы на приобретение бумаги для производственных нужд кредитная организация должна учитывать на предусмотренном для этих целей символе формы 0409102 «Отчет о прибылях и убытках» 29304 «Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для банкнот и монеты».

Вправе ли банк, закрепив в учетной политике, для учета расходов по содержанию автотранспорта использовать два символа: 29301 «Расходы за обслуживание служебного автотранспорта» для учета расходов автотранспорта руководства банка и 29328 «Транспортные расходы» для учета расходов прочего автотранспорта, используемого в производственной деятельности (например, инкассации и доставки денежных средств и другой)?

Расходы, производимые на оплату услуг автотранспорта сторонних организаций необходимо отражать по символу 29328 «Транспортные услуги, кроме относимых на стоимость ценностей». Кредитные организации для учета расходов по содержанию автотранспорта руководства банка и автотранспорта, используемого в производственной деятельности, должны применять символ 29301 «Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги».

Какие балансовые счета следует применять при отражении операций по

приобретению (реализации) на биржевом либо внебиржевом рынках паев ПИФов открытого и закрытого типа?

Нормативными документами Банка России не предусмотрен бухгалтерский учет и порядок проведения операций с паями паевых инвестиционных фондов (далее – ПИФ). В соответствии с п. 1.3 ч. 1 Приложения к Положению № 205-П, кредитная организация вправе разработать и утвердить такой порядок в своей учетной политике.

Учитывая, что в соответствии со ст.14 Федерального закона от 29 ноября 2001 г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» паи ПИФов являются неэмиссионными именными ценными бумагами, считаем, что кредитные организации могут учитывать их в порядке, установленном Приложением 11 «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» к Положению № 205-П для учета акций.

Указанием Банка России № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» (далее – Указание № 1530-У) предусмотрена возможность отнесения результатов переоценки основных средств по состоянию на 1 января нового года к событиям после отчетной даты, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность.

На балансе банка имеются объекты жилищного фонда, амортизация по которым не начисляется, а износ отражается на внебалансовом счете 91211.

Подлежит ли отражение переоценки износа по объектам жилищного фонда на внебалансовых счетах событиями после отчетной даты, учитывая, что п. 3.2.3 Указания № 1530-У установлено, что «события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете на счетах № 70302 «Прибыль предшествующих лет», № 70402 «Убытки предшествующих лет», № 70502 «Использование прибыли предшествующих лет»?

Согласно п.2.8. Положения № 205-П, кредитная организация имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января года, следующего за отчетным, далее – нового года)

переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

При принятии решения о переоценке по таким основным средствам следует учитывать, что в последующем они переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

В соответствии с п.3.1.2. Указания № 1530-У к событиям после отчетной даты, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность, отнесена переоценка основных средств. Поэтому в качестве события после отчетной даты подлежат отражению как переоценка жилищного фонда, так и связанное с ней начисление сумм износа по объектам жилищного фонда на внебалансовом счете 91211 «Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства».

Необходимо ли принимать соответствующему органу кредитной организации решение об уточнении классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированной ссуде и представлять информацию об этом в территориальное учреждение Банка России в соответствии с требованиями п.3.10 Положения № 254-П в случае, если платежи по ней осуществляются своевременно и в полном объеме, а финансовое положение заемщика на протяжении последнего завершенного и текущего года было оценено не хуже, чем среднее в соответствии с п.3.3 Положения № 254-П?

Реструктурированная ссуда в общем случае в соответствии с Положением № 254-П должна быть признана как минимум ссудой со средним обслуживанием долга.

При оценке финансового положения заемщика как среднее такая ссуда, согласно п.3.9 Положения № 254-П, должна быть признана сомнительной.

Вместе с тем, в соответствии с п.3.10 Положения № 254-П кредитная организация вправе изменить классификационную группу реструктурированной ссуды на основании признания хорошим обслуживания долга по реструктурированной ссуде. Решение о реклассификации должно быть принято уполномоченным органом управления банка и, в случае, если ссуда превышает один процент от величины собственных средств (капитала) банка, информация о классификации данной ссуды представляется в территориальное учреждение Банка России в составе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Согласно п. 3.7.3.1. Положения №254-П обслуживание долга признается плохим, если имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам в течение последних 180 календарных дней по ссудам, предоставленным физическим лицам, – свыше 60 календарных дней.

Если в течение последних 180 календарных дней заемщик допустил несколько случаев просроченных платежей, каждый из которых менее 31 дня, а в совокупности более 60 дней, то можно ли оценить качество обслуживания долга по данной ссудной задолженности как «среднее»?

Если заемщик допустил просрочку очередного платежа одновременно (в один день) и по основному долгу, и по процентам, то следует ли рассматривать это как один случай просрочки или как два?

В соответствии с разъяснениями Департамента банковского регулирования и надзора Банка России при оценке кредитного риска в расчет принимается общая (совокупная) продолжительность просроченных платежей. В случае, если за последние 180 календарных дней заемщиком – физическим лицом неоднократно допускалась задержка платежей по основному долгу и (или) процентам сроком до 31 календарного дня, и общая продолжительность

просроченной задолженности составляет более 60 календарных дней, обслуживание долга по ссуде должно быть оценено как «плохое» согласно пункту 3.7.3 Положения № 254-П.

Если заемщик допустил одновременно несвоевременную оплату как процентов, так и основного долга по ссуде, то:

– при совпадении по договору даты оплаты процентов, и основного долга это следует рассматривать как один случай просроченных платежей;

– при несовпадении по договору даты оплаты процентов и основного долга рекомендуем рассматривать такую ситуацию как два случая просроченных платежей.

В связи с различными подходами кредитных организаций при практическом применении норм пункта 3.12. Положения Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П), каков порядок исчисления срока отсутствия информации используемого для понижения качества ссуд?

В соответствии с п.3.1.5 Положения Банка России от 26.03.04 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П) кредитная организация в порядке, установленном уполномоченным органом кредитной организации, документально оформляет досье заемщика – юридического лица, не являющегося кредитной организацией, и включает в досье информацию о заемщике, в том числе заключение о результатах анализа его финансового положения не реже одного раза в квартал по состоянию на месячную дату, следующую за отчетной квартальной датой. То есть, если квартальная дата, например, 1 октября, то документальное оформление анализа финансового положения заемщика – юридического лица осуществляется по состоянию на 1 ноября, с учетом всей имеющейся информации по заемщику, включая официальную отчетность.

В соответствии с требованиями п. 6.5 Положения № 254-П, обеспечение не может учитываться для целей данного положения, если финансовое положение лица, чьи обязательства приняты в качестве залога, не может быть оценено как хорошее (в том числе в соответствии с пунктом 3.4 Положения) и (или) имеются признаки его ухудшения.

Правомерны ли действия кредитной организации, которая при оценке финансового состояния эмитента учитывает лишь ликвидность и рыночные котировки его ценных бумаг на организованном рынке ценных бумаг Российской Федерации без анализа общей финансовой отчетности эмитента?

Не использование иной информации (в том числе финансовой отчетности) об эмитенте банк объясняет отсутствием каких-либо отношений с эмитентом и, следовательно, невозможностью её получения.

Оценка финансового положения эмитента ценных бумаг, являющихся предметом залога, осуществляется с использованием тех же критериев, которые используются для оценки финансового положения заемщика в целях Положения № 254-П.

При отсутствии возможности ознакомиться с финансовой отчетностью эмитента из открытых источников (СМИ, интернет-сайты), необходимую для анализа финансовую отчетность можно запросить у эмитента. Непредставление информации следует оценивать как препятствие вынесению суждения о финансовом положении эмитента. В этом случае отсутствуют основания для использования обеспечения в целях Положения № 254-П.

Может ли Банк в соответствии с п.3.7.2.2 Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П) и собственной методикой оценки ссудной задолженности признать качество обслуживания долга хорошим, по пролонгированным (без движения средств) межбанковским кредитам при условии, что процентные платежи по указанным кредитам осуществлены своевременно и в полном объеме, а фи-

нансовое положение заемщика на протяжении последнего завершенного и текущего года оценено как хорошее, и тем самым, классифицировать, указанные кредиты в первую категорию качества?

Существует ли необходимость в принятии уполномоченным органом банка решения об уточнении классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по указанным реструктурированным ссудам и предоставлении информации о принятии такого решения в отношении ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику, или группе связанных заемщиков), превышающих один процент от величины собственных средств (капитала) Банка, в соответствии с п. 3.10 Положения № 254-П?

В случае, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме, а финансовое положение заемщика на протяжении последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем «среднее», кредитная организация в соответствии с п.п. 3.7.2.2. Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение № 254-П) может признать реструктурированную ссуду ссудой с хорошим обслуживанием долга на основании решения уполномоченного органа управления.

В соответствии с пунктом 3.10 Положения № 254-П информация по таким ссудам, превышающим один процент от величины капитала банка, и о классификационной категории качества ссуды представляется кредитной организацией в территориальное управление Банка России одновременно с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности», установленной Указанием Банка России от 16.01.2004 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Одновременно обращаем Ваше внимание, что согласно разъяснениям Департамента банковского регулирования и надзора Банка России:

– в случае, если изменение первоначального договора произведено до момента выдачи ссуды, такие изменения могут не рассматриваться в качестве реструктуризации ссуды. Одновременно, оценивая кредитный риск по ссуде на момент ее предоставления в соответствии с п. 1.4 Положения, следует учесть данный факт, в случае, если изменения в договор были внесены по причинам, связанным с ухудшением финансового положения заемщика;

– понятие «реструктурированная ссуда», изложенное в пункте 3.7.2.2 Положения, основывается на наличии изменений существенных условий первоначального договора по ссуде в сторону, более благоприятную для заемщика (при этом пролонгация ссуды рассматривается как такое изменение вне зависимости от того, на какой срок ссуда пролонгирована). Следовательно, если условиями первоначального договора (генерального соглашения) предусмотрено изменение существенных условий договора (изменение сроков кредитования, суммы кредита, процентной ставки по кредиту и т.д.) при одновременном закреплении в договоре обстоятельств, при которых производятся такие изменения, и параметров изменений, то такие ссуды могут не относиться к реструктурированным, если фактическое изменение условий произведено с соблюдением положений первоначального договора.

Может ли быть признано с учетом особенностей сделок межбанковского кредитования обслуживание ссуды хорошим в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» при условиях, что сделки межбанковского кредитования неоднократно пролонгируются без изменения основной суммы долга, но с изменением процентной ставки и срока в большую или меньшую сторону?

В настоящее время в соответствии с официальными разъяснениями Департамента банковского регулирования и надзора Банка России межбанковские кредиты, предоставленные в рамках Генеральных

соглашений, в целях бухгалтерского учета рассматриваются как пролонгированные. Но в данном случае «пролонгация» сама по себе не свидетельствует об изменении существенных условий первоначального договора по ссуде в сторону более благоприятную для заемщика и оценивать кредиты на этом основании в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение № 254-П) как реструктурированные не следует. Аналогичные подходы используются при изменении процентных ставок. Если ставка процента изменяется в соответствии с условиями Генерального соглашения, в котором предусмотрено, что ее уровень изменяется в зависимости от ситуации на рынке, то такие ссуды реструктурированными не признаются и обслуживание долга по ним может быть признано хорошим.

Таким образом, межбанковские кредиты, выдаваемые в рамках Генеральных соглашений, на условиях, ими предусмотренных, при отсутствии каких-либо иных оснований, не следует рассматривать в целях Положения № 254-П как реструктурированные.

При этом значение для квалификации ситуации будет иметь причина пролонгации кредита и изменения процентной ставки. Если изменения связаны с ухудшением финансового положения заемщика, то обслуживание долга по ссуде не может быть признано хорошим.

В какой части отражать расчетную базу резерва в соответствии с требованиями Положения № 283-П по балансовому счету 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»: отражать полностью балансовый счет 60314 или аналогично счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» (в части авансов, предварительной оплаты ценностей)?

В процессе деятельности сторонние организации выполняют для банка работы. Согласно главы 39 ГК РФ работы отделены от услуг и регулируются отдельными стать-

ями ГК РФ. Согласно п. 1.1. требования Положения № 283-П не распространяются на платежи «предоплата за услуги» (т.е. все, кроме услуг), а в тексте конкретно обозначены «материальные ценности». Работы не попадают под определение материальных ценностей.

Сделки (хозяйственные операции), представляющие собой предоплату (аванс) за услуги, связанные с осуществлением кредитной организацией хозяйственной деятельности и относимые кредитной организацией по факту их осуществления на расходы (авансированные расходы), подпадают под действие п. 1.1 Положения № 283-П содержащего перечень операций, по которым резерв на возможные потери не формируется. Одновременно сообщаем, что к числу операций, на которые не распространяются требования Положения № 283-П, относятся предоплаты за товары (ценности), представляющие собой авансированные расходы кредитной организации. Данный подход соответствует МСФО 32, в соответствии с которым активы, относящиеся к авансированным расходам, не являются финансовыми активами и, соответственно, не тестируются на обесценение (возможные потери).

Таким образом, остатки по балансовым счетам 60312 и 60314 в части авансов, предварительной оплаты товаров (ценностей) и услуг, которые будут отнесены кредитной организацией по факту исполнения соответствующих договоров на расходы (авансированные расходы), не являются элементами расчетной базы резерва на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 283-П.

К элементам расчетной базы резерва на возможные потери в соответствии с п.2.4 Положения № 283-П относятся остатки по балансовым счетам 60312 и 60314 в части авансов, предварительной оплаты товаров (ценностей), которые не списываются на расходы по факту их приобретения, а продолжают учитываться на балансе. Например, предоплата за дорогостоящее имущество, в дальнейшем учитываемое в составе основных средств.

Аналогичный подход, по нашему мнению, следует применять и к предварительной оплате за работы.

В соответствии с п. 2.8. положения Банка России от 24.12.2004 №266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (далее – Положение №266-П) в случае недостаточности или отсутствия средств на счете держателя, необходимых для завершения расчетов по допущенным к проведению платежными системами и совершенным с соблюдением правил платежных систем операциям, и в случае отсутствия в договоре банковского счета условия предоставления клиенту кредита, Банк производит необходимую оплату таких операций за держателя, в результате оплаты чего на счете держателя возникает задолженность перед Банком на сумму оплаченных Банком операций.

Следует ли рассматривать данную задолженность как дебиторскую (балансовый счет 60323), как требования Банка по расчетам с клиентами (балансовый счет 47423) или «овердрафт» (балансовый счет 45509, 45708)?

В соответствии с п. 2.7 Положения Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на банковском счете при совершении клиентом операций с использованием расчетной карты клиенту в пределах лимита, предусмотренного в договоре банковского счета, может быть предоставлен овердрафт для осуществления данной расчетной операции при наличии соответствующего условия в договоре банковского счета. В связи с этим, по мнению Главного управления, кредитная организация обязана в договоре банковского счета и в кредитном договоре предусмотреть все возможные условия возникновения задолженности держателя платежной карты и отражения ее на балансовых счетах по учету ссудной задолженности. В случае возникновения в исключительных случаях задолженности держателя перед банком, которая не может быть предусмотрена данными договорами, ее необходимо

отражать на балансовом счете № 47423 «Требования по прочим операциям».

Банк при осуществлении переводов по поручениям физических лиц без открытия счетов с использованием платежных систем, проводит учет операций в следующем порядке:

Дт 20202 Кт 40912(40913) – сумма принятых банком средств для перевода;

Дт 40912(40913) Кт 30110 – сумма перечисленных средств с учетом комиссий банков корреспондентов;

Дт 40912 (40913) Кт 70107 комиссия банка.

Правомерно ли использование балансовых счетов 40912 «Переводы из Российской Федерации» и 40913 «Переводы из Российской Федерации нерезидентами» в корреспонденции с балансовым счетом 70107 «Другие доходы» для отражения комиссии за перевод?

Переводы физических лиц-резидентов и нерезидентов из Российской Федерации относятся к операциям, указанным в Приложении 5 к Инструкции Банка России от 28.04.2004 № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц». В связи с этим, взимание комиссионного вознаграждения, согласно п. 4.1 Указания Банка России от 11.06.2004 № 1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», отражается по счетам бухгалтерского учета следующей проводкой: Дт 20202, 20206, 20207 Кт 70103. ●

Д. А. ШЕВЧУК,
управляющий дополнительного офиса
КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК»

Особенности оформления автокредитов в банке

Обязательные требования к Заемщикам:

- гражданство Российской Федерации;
- возраст от 21 до 55 лет включительно на дату заключения кредитного договора;
- имеющие постоянную регистрацию в регионе по месту расположения подразделения Банка (Москва и Московская область признаются одним регионом);
- имеющие общий трудовой стаж не менее 12 месяцев, в том числе стаж трудовой деятельности на последнем месте работы не менее 3 месяцев;
- не находящиеся под судом или следствием;
- не имеющие негативной кредитной истории в банках. К негативной кредитной истории относятся просрочки по погашению обязательств более 30 календарных дней возникшие более одного раза.

Условия страхования

Договоры страхования по рискам, определенным в дополнительных условиях, должны быть заключены и оплачены не позднее даты заключения кредитного договора.

Страхование производится только в определенных Банком страховых компаниях (с которыми заключен договор о сотрудничестве), за исключением программ кредитования, позволяющих оформлять договоры страхования в любых страховых компаниях.

Выгодоприобретателем в случае хищения, полной конструктивной гибели ТС и страхования жизни Заемщика по договорам страхования, является Банк.

Страхование должно быть непрерывным в течение всего срока действия Кредитного договора. По договорам страхования опла-

та осуществляется на срок не менее одного года, либо до конца действия договора с предоставлением в Банк Страховых полисов и документов, подтверждающих их оплату. Страховые полисы и документы, подтверждающие их оплату, на второй и последующие года оплачиваются Заемщиком не позднее 30 календарных дней до окончания предыдущего оплаченного срока и предоставляются в Банк не позднее 2 рабочих дней с даты оплаты Страховых полисов.

Страховая сумма должна составлять:

- по договору страхования ТС по риску КАСКО – не менее действительной стоимости ТС на момент заключения (продления) договора страхования;
- по договору страхования жизни Заемщика – не менее размера задолженности по кредитному договору и суммы процентов, подлежащих уплате на момент заключения (продления) договора страхования;
- по договору страхования гражданской ответственности – в соответствии с условиями программы кредитования.

При наступлении страхового случая по риску «Угон», «Хищение», полная конструктивная гибель – «Уничтожение», «Несчастный случай», «Полная утрата трудоспособности» Банк, как выгодоприобретатель, получает всю причитающуюся сумму Страховой выплаты, направляет полученные средства на погашение задолженности в соответствии с очередностью, указанной в Кредитном договоре, оставшуюся сумму направляет на счет Клиента.

Порядок предоставления кредита

Кредит предоставляется единовременно в полной сумме, путем перечисления денежных средств на Счет Заемщика в Упол-

номоченном подразделении Банка и последующего перевода на расчетный счет автосалона и страховой компании (при оплате страховок за счет кредитных средств).

При предоставлении валютного кредита осуществляется конвертация суммы кредита в валюту Российской Федерации по курсу установленному в дополнительных условиях, со счета Заемщика в валюте кредита на счет Заемщика в рублях. Сумма рублевого кредита либо сумма, полученная при конвертации валютного кредита в валюту Российской Федерации, перечисляется по платежному поручению Заемщика на расчетный счет автосалона и страховой компании (при оплате страховок за счет кредитных средств).

Порядок расчета максимальной суммы кредита на одного Заемщика

Максимальная сумма кредита рассчитывается исходя из чистого (за минусом налогов) среднемесячного дохода Заемщика за последние три месяца.

При определении максимальной суммы кредита учитывается общая долговая нагрузка Заемщика / совокупная нагрузка супругов при рассмотрении совокупного дохода.

Общая долговая нагрузка (с учетом запрашиваемого кредита) не может превышать 50% от чистого (за минусом налогов) среднемесячного дохода Заемщика за последние три месяца. При расчете долговой нагрузки учитываются следующие обязательства:

- ежемесячные платежи по действующим кредитам с учетом процентов;
- 1/2 платежа по кредиту при предоставлении поручительства за третье лицо;
- 1/10 величины оформленного лимита овердрафта в Банке;
- 1/2 величины оформленного лимита овердрафта в другом банке;
- ежемесячный платеж по запрашиваемому кредиту с учетом процентов.

Возможно рассмотрение совокупного дохода супругов, при этом супруг(а) обязательно должен(а) быть поручителем по кредиту, отвечать обязательным требованиям к Заемщикам и предоставить комплект документов.

Перечень обязательных документов, предоставляемых Заемщиком для рассмотрения кредитной заявки:

1. Паспорт Заемщика (паспорт гражданина Российской Федерации).

2. Оформленная анкета Заемщика.

3. Водительское удостоверение Заемщика (при наличии). В случае отсутствия предоставляется водительское удостоверение физического лица, которое будет допущено к управлению ТС и один из следующих документов:

- страховое свидетельство государственного пенсионного страхования;
- заграничный паспорт;
- свидетельство о постановке на учет налоговым органом физического лица по месту жительства на территории РФ (свидетельство о присвоении ИНН).

4. Военный билет (для мужчин моложе 27 лет).

5. Оригинал, либо копия трудовой книжки Заемщика, заверенная работодателем за исключением индивидуальных предпринимателей, военнослужащих, служащих МЧС, служащих в органах внутренних дел. Указанные категории лиц предоставляют трудовой договор, справку с места работы с указанием занимаемой должности и стажа работы, удостоверение личности офицера, либо служебное удостоверение. Копия трудовой книжки, заверенная работодателем, должна содержать запись «Работает по настоящее время», дату заверения, фамилию и инициалы лица, заверившего копию, должность, подпись и печать организации. При предоставлении оригинала трудовой книжки копия заверяется кредитным офицером / сотрудником автосалона.

6. Справка с места работы Заемщика о среднемесячном доходе за последние 3 месяца по форме 2-НДФЛ, по форме Банка, либо в произвольной форме на бланке организации-работодателя, заверенная подписью главного бухгалтера и печатью организации (выданная не ранее тридцати рабочих дней до дня ее передачи Банку), либо копия декларации о доходах за отчетный период, либо сведения о доходах по форме Банка (по программам, предусматривающим предоставление документа, подтверждающего доход).

Дополнительные документы для индивидуальных предпринимателей:

- копия свидетельства о регистрации предпринимателя;
- копия декларации о доходах за последний отчетный период;
- выписки по расчетным и иным счетам в банках за последние 12 месяцев (при наличии);
- копии патентов или лицензий (при наличии);
- копии договоров на осуществление хозяйственной деятельности (при наличии).

При рассмотрении заявки Кредитный офицер Уполномоченного подразделения и сотрудники Центра обработки кредитных заявок имеют право запросить дополнительные документы.

Порядок погашения кредита и процентов

Погашение кредита производится в соответствии с графиком платежей, в котором сумма к погашению определяется равными платежами ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем предоставления кредита.

Сумма ежемесячного платежа состоит из суммы основного долга и суммы начисленных процентов.

Погашение кредита производится путем безакцептного списания со счета Заемщика, открытого в уполномоченном подразделении, в день указанный в графике погашения.

Суммы, вносимые (перечисленные) Заемщиком на счет списываются в уплату погашения задолженности по кредитному договору в очередности, указанной в договоре.

Погашение кредита с текущих счетов физических лиц в иностранной валюте оформляется мемориальным ордером.

Досрочное погашение кредита осуществляется только в уполномоченном подразделении, в котором оформлен Кредитный договор.

Досрочное погашение кредита производится на основании заявления Заемщика.

При досрочном погашении кредита в первую очередь уплачиваются проценты, рассчитанные по дате проведения досрочного погашения включительно.

При частичном досрочном погашении кредита осуществляется пересчет плате-

жей в погашение кредита и процентов по нему. По выбору Заемщика пересчет графика погашения формируется:

- с сохранением количества платежей, при этом сумма очередного платежа уменьшается;
- с уменьшением количества платежей, при этом сумма ежемесячного платежа не изменяется, производится пересчет сумм, направляемых в погашение процентов и основного долга.

После проведения операции досрочного погашения кредитный офицер производит оформление нового графика платежей. График платежей подписывается со стороны Заемщика и Банка. Один экземпляр графика погашения передается Заемщику, второй помещается в кредитное досье.

Отсчет срока для начисления процентов за пользование кредитом начинается со следующего дня после перечисления суммы кредита на счет Заемщика и заканчивается датой погашения задолженности по основному долгу (включительно).

При ежемесячных и досрочных платежах, направляемых в погашение кредита, дата уплаты процентов включается в период, за который производится начисление процентов.

Отсчет срока начисления неустойки за нарушение сроков погашения задолженности начинается с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной в кредитном договоре и заканчивается датой внесения платежа (включая эту дату).

При исчислении процентов и неустойки за нарушение сроков погашения задолженности в расчет принимается фактическое количество календарных дней в платежном периоде (в году – 365 или 366 соответственно).

Распространенные вопросы, связанные с автокредитованием, заданные сотрудникам дополнительного офиса «Хорошевское шоссе, д. 1» КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК»:

Какой адрес работодателя (юридический или фактический) указывать в анкетах?

Юридический желателен, но можно и фактический.

Есть ли возможности взять кредит не в аккредитованном автосалоне?

Только для новых автомашин, но рекомендуется все-таки заключить договор, для минимизации рисков мошенничества. Так как, возможны ситуации, когда реально существовать автосалон не будет, или будет подставным.

Как погашать кредит и платить проценты?

Погашение кредита производится ежемесячно, равными платежами начиная с месяца, следующего за месяцем предоставления кредита (дата и сумма ежемесячного платежа указана в кредитном договоре).

Имеются ли штрафные санкции в случае возникновения просроченного платежа, если – да, то какие?

Банк применяет штрафные санкции за возникновение просроченного платежа со следующего дня в случае отсутствия денежных средств на текущем счете клиента (неустойка за несвоевременное погашение основного долга и процентов – 0,5% от суммы непогашенного платежа за каждый день просрочки).

Возможно ли приобрести автомобиль у частного лица?

Нет.

Какие права имеет заемщик на приобретенный автомобиль?

Вы получаете транспортное средство в автосалоне по акту приема-передачи. Оригинал паспорта транспортного средства будет передан на время действия кредитного договора в Банк, а вам будет выдана копия. ●

«Банки: капитализация, устойчивость, конкурентоспособность»

РЕКОМЕНДАЦИИ XVI МЕЖДУНАРОДНОГО БАНКОВСКОГО КОНГРЕССА (МБК-2007)

г. Санкт-Петербург, 6–9 июня

За время, прошедшее с МБК-2006, позитивные тенденции в развитии российского банковского сектора укрепились. Темпы роста большинства его показателей были самыми высокими за всю историю развития, их соотношение с ВВП увеличилось. Растет значимость банковского сектора для экономики страны, повышается доверие к банкам вкладчиков и кредиторов.

Важное значение для банковской сферы и экономики в целом имели успешные первичные публичные размещения акций (IPO) крупнейших российских банков. В результате капитальная база банковского сектора увеличилась почти на 440 млрд. рублей, акционерами банков стали более 160 тыс. физических лиц, в размещении активно участвовали российские и зарубежные инвесторы. Тем не менее, вопрос о дальнейшем росте капитализации российского банковского сектора стоит весьма остро.

Одновременно рост банковского бизнеса и усложнение его характера, расширение предложения банковских продуктов и услуг, в том числе в сфере потребительского кредитования, сопровождаются накоплением рисков. В этой связи приоритетной является задача укрепления устойчивости кредитных организаций, банковских групп и банковского сектора в целом за счет совершенствования систем управления рисками и внутреннего контроля, развития корпоративного управления и транспарентности. Дополнительные требования предъявляются и к качеству регулирования банковской деятельности и системе банковского надзора.

Российский рынок банковских услуг развивается в условиях обостряющейся конкуренции. Конкурентная борьба будет нарастать, все более значимым фактором в этих процессах становится постепенное расширение участия в российском банковском секторе иностранного капитала, растущий интерес к России крупнейших транснациональных финансовых корпораций. Конкурентная борьба стимулирует общее повышение качества банковского обслуживания и внедрение современных банковских технологий. Одновременно банки все большее внимание должны уделять теме конкурентоспособности.

По результатам состоявшегося обсуждения участники Конгресса выработали следующие рекомендации.

Органам законодательной власти Российской Федерации

Правительству Российской Федерации, органам исполнительной власти с участием Банка России

1. В целях дальнейшего укрепления национальной банковской системы, повышения уровня капитализации и конкурентоспособности банков, активизировать усилия по внесению изменений в действующее законодательство и подготовке законопроектов предусматривающих:

1.1. в сфере роста капитала, укрепления экономической мощи банков

– предоставление банку права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц с даты его государственной регистрации, если размер уставного капитала вновь регистрируемого банка не ниже суммы рублевого эквивалента 100 млн. евро. Отмена двухлетнего «испытательного срока» для действующих банков, если размер собственных средств (капитала) не ниже суммы рублевого эквивалента 100 млн. евро;

– упрощение процедур реорганизации кредитных организаций с одновременным повышением их прозрачности и обеспечением надлежащей защиты интересов кредиторов реорганизуемых кредитных организаций;

– совершенствование процедур размещения ценных бумаг банков с учетом интересов инвесторов при сохранении механизмов контроля за качеством инвестируемых капиталов;

1.2. в сфере развития банковской деятельности

– обеспечение условий для унификации и развития системы регистрации имущества и имущественных прав;

– формирование правовых условий для более комплексного привлечения кредитными организациями организаций федеральной почтовой связи для осуществления отдельных функций, связанных с осуществлением банковских операций;

– законодательное регулирование сферы потребительского кредитования, регламентирующее все существенные аспекты взаимоотношений;

– создание правовых условий развития системы образовательных кредитов, повышение доступности образовательных кредитов для граждан Российской Федерации;

1.3. в области внедрения подходов, признанных в международной практике управления рисками, банковского регулирования и надзора

- создание правовых условий для комплексной реализации в Российской Федерации положений документов Базельского комитета по банковскому надзору «Основополагающие принципы эффективного банковского надзора» и «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (Базель II);
- совершенствование правовых подходов к оценке рисков, включая вопросы концентрации кредитных рисков;
- совершенствование правовых условий для осуществления консолидированного надзора и управления рисками на консолидированной основе, включая возможности обмена конфиденциальной информацией в рамках банковских групп и между органами банковского надзора;
- установление критериев определения реальных владельцев кредитных организаций и порядка раскрытия информации о них;
- конкретизацию квалификационных требований к должностным лицам кредитных организаций и членам совета директоров (наблюдательного совета) кредитных организаций, предоставление Банку России права определять критерии оценки их деловой репутации;
- установление требований ко всем аффилированным лицам хозяйственных обществ о предоставлении обществам сведений о себе и ответственности аффилированных лиц за непредоставление сведений;
- усиление роли и повышение ответственности совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации;
- создание механизма реализации активов ликвидируемых кредитных организаций, повышение прозрачности ликвидационных процедур, совершенствование процедур оспаривания сомнительных сделок, в том числе предусматривающих право Агентства по страхованию вкладов оспаривать действия должников кредитной организации;

1.4. в области развития финансовых рынков

- обеспечение судебной защиты срочных сделок (производных финансовых инструментов);
- совершенствование регулирования процедур секьюритизации финансовых активов;
- обеспечение законодательных условий создания и порядка доверительного управления активами Общих фондов банковского управления;

1.5. в сфере совершенствования системы рефинансирования

- наделение Агентства по страхованию вкладов функцией организации публичных торгов по реализации предметов залога (активов) по непогашенным кредитам Банка России, не обращающихся в Российской Федерации на организованном рынке (векселей, прав требования по кредитным договорам), принятых в обеспечение по данным кредитам.

2. В целях обеспечения дальнейшего развития системы страхования вкладов, включая определение сроков и предельных сумм возмещения по вкладам, а также ставок страховых взносов и механизмов их отчислений, внести изменения в действующее законодательство, уточняющие:

- механизмы, обеспечивающие осуществление выплат вкладчикам, функции и полномочия Агентства по страхованию вкладов;
- основания для введения запрета на привлечение банком-участником системы страхования вкладов физических лиц.

3. В целях создания более благоприятных условий для выполнения кредитными организациями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ускорить работу по внесению изменений, касающихся прав банков на расторжение договоров банковского счета в одностороннем порядке.

4. В целях сокращения административных издержек банков принять решение об освобождении их от обязанности по контролю за выполнением организациями правил ведения кассовых операций.

5. Продолжить работу по приближению российских правил бухгалтерского учета к МСФО.

Банку России:

6. Разработать нормативные акты, направленные:

6.1 на внедрение международных подходов к оценке достаточности капитала кредитных организаций, определенных в рамках соглашения «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (Базель II), в части Компонента 1 «Минимальные требования к капиталу».

Активизировать проводимую с участием банковского сообщества работу в отношении Компонента 2 («Организация надзорного процесса») и Компонента 3 («Рыночная дисциплина») по подготовке проектов нормативных актов. Предусмотреть реализацию в Компонентах 2 и 3 Базеля II принципов пропорциональности и соразмерности.

6.2 на внедрение в надзорную практику уточненных подходов к оценке финансовой устойчивости кредитных организаций, обеспечивающих единство оценок деятельности банков в рамках надзора и оценок соответствия банков требованиям к участию в системе страхования вкладов.

6.3 на оптимизацию правил и процедур, применяемых при формировании уставного капитала кредитных организаций, в том числе предусматривающих либерализацию требований по оплате уставного капитала при первичном публичном размещении акций кредитной организации на открытом рынке;

6.4 на создание единого механизма рефинансирования (кредитования) кредитных организаций под залог имущества из формируемого «единого пула обеспечения».

7. В целях оптимизации состава, объемов и сроков предоставления банками всех видов отчетности разработать нормативные акты, предусматривающие:

7.1. отражение в отчетности характера и реального уровня рисков, принятых кредитными организациями, имея в виду возможность использования этих сведений и для управления рисками;

7.2. дифференциацию объемов и периодичности представления кредитными организациями в Банк России отчетности исходя из оценки Банком России экономического положения кредитной организации;

7.3. введение унифицированных форматов сбора отчетности для кредитных организаций (проект по созданию Единой информационной системы поддержки деятельности Банка России по регулированию и развитию банковского сектора).

8. Совместно с другими органами регулирования и контроля рассмотреть возможность обеспечения государственных организаций и ведомств необходимой информацией о деятельности кредитных организаций на основе соглашений об информационном взаимодействии с Банком России с целью сокращения объемов и потоков информации, представляемой кредитными организациями в различные государственные организации, исключения дублирующих показателей.

9. Разработать нормативный акт Банка России, устанавливающий дифференцированные режимы надзора за банками, включая вопрос дифференциации режимов отчетности, исходя из оценки их экономического положения.

10. Продолжать работу по развитию консолидированного надзора, в том числе трансграничного, включая анализ и оценку принимаемых банковскими/консолидированными группами и банковскими холдингами рисков на консолидированной основе.

11. В целях совершенствования трансграничного банковского надзора расширять взаимодействие с надзорными органами зарубежных стран, в том числе на основе заключаемых соглашений о сотрудничестве в области надзора.

12. Развивать взаимодействие с аудиторскими организациями по вопросам деятельности кредитных организаций и банковских/консолидированных групп с учетом международных рекомендаций.

13. Продолжить работу по развитию подходов к оценке концентрации кредитных рисков по операциям и сделкам кредитных организаций со связанными с ними контрагентами (заемщиками), группами взаимосвязанных контрагентов, а также по секторам экономики и в территориальном разрезе. Изучить подходы к надзору за рисками по операциям и сделкам внутри банковской группы (холдинга).

14. Продолжить работу, направленную на повышение качества капитала кредитных организаций и недопущение фиктивного капитала в банковском секторе.

15. Проверять соблюдение банками требований о доведении до сведения заемщиков информации о размере эффективной процентной ставки.

16. Продолжить проведение комплексной оценки финансовой устойчивости банковского сектора на базе регулярного мониторинга состояния основных банковских рисков, расчета и анализа рекомендуемых МВФ показателей финансовой устойчивости, методов стресс-тестирования.

17. Продолжить работу по развитию действующей системы мониторинга предприятий и использованию получаемой информации в целях управления банковскими рисками и банковского надзора.

18. Продолжить осуществление мероприятий по построению системы валовых расчетов в режиме реального времени по крупным, срочным платежам (систему БЭСП Банка России).

19. Продолжить публикацию Банком России информации о состоянии банковского сектора, банковском надзоре, в том числе на сайте Банка России в сети Интернет. Рассмотреть вопрос дальнейшего развития транспарентности деятельности Банка России, о мерах по повышению финансовой грамотности населения, в том числе об открытии на сайте Банка России отдельного раздела, рассчитанного на широкий контингент профессионально неподготовленных пользователей разных возрастных категорий.

Кредитным организациям и их ассоциациям:

20. Продолжить работу по повышению капитализации, в том числе за счет первичных публичных размещений акций среди широкого круга инвесторов, включая население. Обеспечивать высокое качество капитала.

21. Продолжать дальнейшее развитие систем управления рисками с учетом профиля и уровня рисков, а также перспективного состояния рыночной среды, используя в этих целях современные методы оценки рисков, включая стресс-тестирование.

22. Принять меры по развитию работы, направленной на формирование баз данных, необходимых для оценки рисков с использованием математической статистически и теории вероятности.

23. Уделять особое внимание вопросам управления рисками на новых быстрорастущих сегментах рынка банковских услуг и финансовых рынках, в том числе в потребительском кредитовании. Банковским ассоциациям изучить вопрос о целесообразности разработки типового договора потребительского кредита.

24. Обеспечить комплексные подходы к управлению рисками, учитывая их взаимосвязь и взаимовлияние.

25. Кредитным организациям, являющимся головными в банковских группах, головным организациям (управляющим компаниям) банковских холдингов совершенствовать процедуры управления рисками и достаточности капитала, основываясь на современных подходах к риск-менеджменту, в том числе отраженных в рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору.

26. Усилить внимание к вопросам достоверности учета и отчетности, в том числе консолидированной, повысить транспарентность деятельности за счет расширения состава и оперативности публикуемой кредитными организациями информации о своей деятельности (на собственных сайтах, а также на сайте Банка России в сети Интернет).

27. Продолжить разработку стандартов корпоративной этики, стандартов качества банковской деятельности и механизмов контроля за их соблюдением, обращая особое внимание на качество разрабатываемых стандартов, способствовать их добровольному внедрению в банковскую практику, одновременно не допуская роста неоправданной нагрузки на банки.

28. Внедрить в практику разработку планов мер и действий, обеспечивающих непрерывность деятельности банков в непредвиденных ситуациях. Базировать данную работу на проводимых экспертных оценках и самооценках уровня рисков, состояния корпоративного управления, управления рисками, внутреннего контроля, информационной безопасности.

29. Принимать активное участие в программах повышения финансовой грамотности населения.