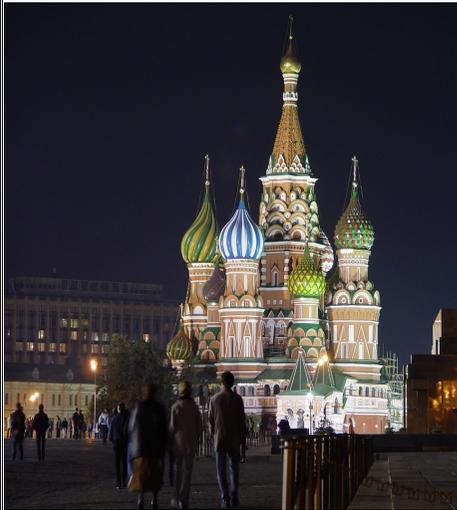


# ПОСОБИЕ ПО МСФО

**ДЛЯ СПЕЦИАЛИСТОВ  
В ОБЛАСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ**



**МСФО (IAS) 8 «УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА, ИЗМЕНЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКИХ ОЦЕНКАХ И ОШИБКИ»**

**<http://www.finotchet.ru/standard.html?id=5#tab3>**

**2012г.**

## УЧЕБНЫЕ ПОСОБИЯ ПО МСФО (миллион скачанных копий)

Вас приветствует пятый выпуск (2012 г.) учебных пособий по МСФО, выходящих в рамках проекта TACIS при поддержке Евросоюза! По сравнению с выпуском 2011 года были сделаны небольшие изменения, не касающиеся новых стандартов, вышедших в прошлом году. Основные изменения, которые еще не завершены, ожидаются в МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 17 и МСФО (IAS) 18. В рамках учебных пособий мы добавили новую статью: «МСФО: Разрушение мифов», часть из которой была опубликована на русском языке на сайте Bankir.ru. В этой статье затрагиваются проблемы преподавания МСФО для каждого стандарта с различных ракурсов и поднимаются вопросы для обсуждения.

Комплект пособий предлагает в настоящее время для каждого стандарта отдельную книгу. Пособия для Стандартов (IFRS) с 9 по 13 были написаны для выпуска 2011 года по аналогии с книгами, выпущенными отдельно для МСФО (IAS) 27, 28 и 32 (на которые по-прежнему распространяются консолидированный комплект всех Учебных Пособий, а также книги по МСФО (IAS) 32/39). Учет финансовых инструментов рассматривается в МСФО (IAS) 32/39 (книга 3) и в МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 7 дополнен подходом FINREP, который лучше иллюстрирует практическое применение этого стандарта и форматы его представления. Дополняет весь комплект введение в МСФО и трансформационная модель российской бухгалтерской отчетности в соответствии с МСФО.

На мой взгляд, МСФО (и USGAAP, который построен по тем же принципам) сталкивается в настоящее время с серьезными проблемами в области банковских и финансовых услуг. У многих работающих на рынке западных банков рыночная стоимость стала намного ниже их чистых активов. Инвесторы считают, что активы банков завышаются, обязательств занижаются или одновременно происходит и то и другое. Финансовая отчетность этих банков не является достоверной. Кроме того, многие финансовые учреждения скрывают за балансом риски на миллиарды и даже триллионы долларов США, несмотря на хаос, вызванный такими же действиями во времена глобального кризиса в 2007-2008 годах. Вкладывая огромные денежные средства (при такого же размера рисках), и не найдя их в финансовой отчетности, пользователи вправе не доверять этой финансовой отчетности.

Выражаем искреннюю признательность тем, кто сделал возможными эти издания, а также к вам, наши читатели, за вашу неизменную поддержку. Я хотел бы выразить свою благодарность **Игорю Сухареву** и **Татьяне Трифоновой** из Министерства Финансов, рекомендовавших наши пособия ссылкой на сайте Министерства, **Аделю Валееву** и **Гульнаре Махмутовой** за перевод на русский язык и редакцию, **Марине Корф** и **Юлии Ухановой** (bankir.ru) за оказанную помощь, советы и продвижение материалов на своем сайте, а также **Сергею Дорожкову** и **Элине Бузиной** из Института Банковского Дела Ассоциации Российских банков (<http://www.ibdarb.ru/msfo.php>) продвигнувших отличные курсы МСФО по всем стандартам, которые позволили нам протестировать этот материал и обрести совместно с участниками новый взгляд на него. Пожалуйста, присоединяйтесь к нам и к лучшему консолидированному курсу в России!

Введение к четвертому изданию приводится ниже, разъясняя детали авторских прав и историю самой серии.

Пожалуйста, расскажите своим друзьям и коллегам, где найти наши пособия. Мы надеемся, что вы сочтете их полезными для себя.

### **Робин Држойс**

Профессор Финансового Университета при Правительстве РФ  
Профессор, ВШФМ, Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ  
Почётный профессор Сибирской Академии Финансов и Банковского Дела Москва, Россия 2012г.

## УЧЕБНЫЕ ПОСОБИЯ (1 миллион загрузок)

Добро пожаловать в мир Учебных пособий по МСФО! Они - последняя версия **легендарных учебных пособий на русском и английском языках**, созданных в рамках 3 проектов TACIS во главе с **PricewaterhouseCoopers** и спонсированных **Европейским союзом (2003-2009)**. Данные пособия также появились на веб-сайте **Министерства финансов Российской Федерации**.

В настоящих учебных пособиях рассматриваются различные концепции учета, основанного на МСФО. Данная серия задумана как практическое пособие для профессиональных бухгалтеров, желающих самостоятельно получить дополнительные знания, информацию и навыки.

Каждый сборник представляет собой самостоятельный краткий курс, рассчитанный не более чем на три часа занятий. Несмотря на то, что данные учебные пособия представляют собой часть серии материалов, каждое из них является самостоятельным курсом, не зависящим от других. Каждое учебное пособие представляет собой комбинацию **Информации, Примеров, Вопросов для самоконтроля и Ответов к ним**. Предполагается, что пользователи должны иметь базовые знания в области бухгалтерского учета; если же учебное пособие требует дополнительных знаний, то это отмечается в начале раздела.

Написав первые три редакции пособий, теперь мы хотим их обновить и предоставить Вам для скачивания. **Пожалуйста, сообщите Вашим друзьям и коллегам**. Что касается первых трех редакций и данных обновленных текстов, авторское право материала, содержащегося в каждом учебном пособии, принадлежит Европейскому союзу, и согласно его политике может использоваться бесплатно для любой некоммерческой цели. Авторское право и ответственность более поздних книг и обновлений являются нашими. Наша политика в области авторского права совпадает с политикой Европейского союза.

Мы хотим особенно поблагодарить **Элизабет Аппрэксайн** (Европейский союз), администратора проектов TACIS, **Ричарда Дж. Грегсона** (Партнера PricewaterhouseCoopers), который возглавлял эти проекты, а также **всех наших друзей с портала bankir.ru** за размещению пособий на сайте.

Ранее в проектах TACIS принимали участие **Росэкспертиза** (Россия), **АССА** (Великобритания), **Agriconsulting** (Италия), **ФБК** (Россия), и **European Savings Bank Group** (Брюссель). Также выражаем глубокую признательность за помощь **Филипу В. Смиту** (редактору третьего выпуска) и **Аллану Гэмборгу**, менеджерам проектов, и **Екатерине Некрасовой**, Директору PricewaterhouseCoopers, которая руководила изданием русской версии пособий за 2008-2009 годы. **Глин Р. Филлипс**, менеджер первых двух проектов, придумал идею, спроектировал учебные пособия и редактировал первые две их версии. Мы рады представить Вам воплощение его замыслов.

### **Робин Джойс**

Профессор кафедры  
«Международные валютно-кредитные и финансовые отношения»  
Финансового Университета при Правительстве РФ

Почётный профессор Сибирской Академии Финансов и Банковского Дела

Авторы: ГРМ, и Робин Джойс

Россия, Москва, 2011 г. (обновленная редакция)

**СОДЕРЖАНИЕ**

<b>1. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА, ИЗМЕНЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКИХ ОЦЕНКАХ И ОШИБКИ – ВВЕДЕНИЕ .....</b>	<b>5</b>
<b>2. ПРИНЦИПЫ, СТАНДАРТЫ, ПОЛИТИКА И ПРОЦЕДУРЫ</b>	<b>6</b>
<b>3. ОПРЕДЕЛЕНИЯ</b>	<b>6</b>
<b>4. МСФО (IAS) 8 – ВЛИЯНИЕ НА БАНКИ</b>	<b>7</b>
<b>5. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА</b>	<b>9</b>
<b>ОРГАНИЗАЦИЯ ОБЯЗАНА ВЫБИРАТЬ И ПРИМЕНЯТЬ УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНО ДЛЯ СХОДНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ДРУГИХ СОБЫТИЙ И УСЛОВИЙ.</b>	<b>10</b>
<b>ПОЛИТИКА ДОЛЖНА БЫТЬ ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОЙ ОТ ПЕРИОДА К ПЕРИОДУ, ЧТОБЫ ПРОВОДИТЬ СРАВНЕНИЯ.....</b>	<b>10</b>
<b>6. ИЗМЕНЕНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ</b>	<b>10</b>
<b>ИЗМЕНЕНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРЕДСТАВЛЕНИЯ И КЛАССИФИКАЦИИ СТАТЕЙ ДОПУСКАЮТСЯ ЛИШЬ В ТОМ СЛУЧАЕ, КОГДА:</b>	<b>10</b>
<b>7. ИЗМЕНЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКИХ ОЦЕНКАХ</b>	<b>17</b>
<b>8. ОШИБКИ, ВКЛЮЧАЯ МОШЕННИЧЕСТВО</b>	<b>20</b>
<b>9. ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ (С ВАРИАНТАМИ ОТВЕТОВ).....</b>	<b>24</b>
<b>10. ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ</b>	<b>27</b>

## **1. Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки – Введение**

### **Цель**

Цель данного учебного пособия – помочь специалистам в понимании учетной политики при отражении бухгалтерских оценок и ошибок в соответствии с МФСО.

### **Задача**

Задача МСФО 8 состоит в установлении критериев выбора учетной политики и ее изменений, а также выявление последствий применения бухгалтерских оценок и исправления ошибок.

Требования по раскрытию информации об учетной политике установлены в МСФО 1 «Представление финансовой отчетности».

### **Сфера применения**

МСФО 8 применяется при:

1. Выборе или изменении учетной политики;
2. Изменении в бухгалтерских оценках;
3. Исправлении ошибок предыдущих периодов.

Налоговые последствия ошибок/корректировок раскрываются в МСФО 12 «Налог на прибыль».

## 2. Принципы, стандарты, политика и процедуры

**Принципы** – это руководящие концепции.

**Стандарты** – это разработанные директивные указания действий в различных ситуациях. Они существуют во всех коммерческих банках. Стандарты включают в себя принятые методы ведения бухгалтерского учета в соответствии со стандартами МСФО.

**Политика** раскрывает специфику и особенности порядка ведения бухгалтерского учета для определенных видов имущества и операций. Политика указывает, где и какой применим метод ведения учета в условиях альтернативного выбора.

**Процедуры** дают подробные инструкции проведения конкретных операций в процессе бухгалтерского учета активов и пассивов баланса.

## 3. Определения

**Учетная политика** – это правила и их практическое применение в подготовке и представлении финансовой отчетности.

**Изменение бухгалтерской оценки** – корректировка балансовой стоимости актива, обязательства или амортизации актива.

Изменения в бухгалтерских оценках в результате получения новой информации или наступления новых обстоятельств не являются исправлениями ошибок.

**Невозможность применения** – исправление ошибки невозможно, если:

- последствия этого не могут быть определены;
- руководство не имеет намерения брать на себя ответственность;
- новые обстоятельства показывают, что такие исправления не являются очевидными.

Пропуски в тексте или искажения отчетности определяются как **существенные**, если они могут оказать влияние на решения пользователей. Существенность зависит от масштаба и характера пропусков или искажений отчетности в конкретных обстоятельствах.

**Ошибки предыдущих периодов** - пропуски и искажения финансовой отчетности за предыдущий период, которые происходят вследствие неиспользования или неверного использования надежной информации, которая:

- была доступна на момент утверждения финансовой отчетности; и
- могла быть получена и использована при подготовке финансовой отчетности.

К ошибкам относятся:

1. арифметические ошибки,
2. неправильное применение учетной политики,
3. пропуск и неправильное толкование фактов,
4. мошенничество.

**Перспективное применение** – применение нового положения учетной политики в текущем и последующих отчетных периодах.

**Ретроспективное применение** - применение нового положения учетной политики таким образом, как если бы это положение применялось всегда.

**Ретроспективное исправление** – исправление показателей в финансовой отчетности, как если бы ошибка предыдущего периода не была допущена.

#### 4. МСФО (IAS) 8 – Влияние на банки

МСФО (IAS) 8 – это важный стандарт для банков и других финансовых институтов. В нем описывается **методология изменения стандартов** в области финансовой отчетности (по необходимости) и применение новых стандартов по мере их появления.

С введением новых Стандартов, например МСФО (IFRS) 7, возросли требования к объемам раскрываемой информации. Банки должны предоставлять большую часть дополнительной информации в соответствии с новыми стандартами не только за текущий период, но также за те периоды, с которыми сопоставляются текущие данные.

Многие составители финансовой отчетности пришли к выводу, что лучше такую информацию начинать подготавливать задолго до составления финансовой отчетности, так как сбор и анализ учетных записей за

предыдущие периоды может занять достаточно продолжительный период времени.

Положения, приведенные ниже, **не являются изменениями** в учетной политике банка:

- i. применение учетной политики к операциям, прочим событиям или условиям, которые отличаются по содержанию от проводившихся ранее;
- ii. применение новой учетной политики к операциям, прочим событиям или условиям, которые ранее либо не проводились, либо были несущественными.

Изменения политики банка в области страхования, лизинга и инвестиций рассматриваются в Стандартах по соответствующим темам (IFRS 4, IAS 17 и IAS 40).

Банк должен последовательно применять учетную политику к аналогичным операциям, событиям или условиям, за исключением тех случаев, когда в соответствии со Стандартом или его Интерпретацией банк должен или вправе провести пересмотр статей, по которым целесообразнее применять другую политику.

За исключением случаев введения новых Стандартов и Интерпретаций, учетная политика может быть изменена лишь в том случае, когда в результате этих изменений финансовая отчетность будет представлять более надежную и достоверную информацию о влиянии данных операций, событий и условий на финансовое положение, финансовые результаты и денежные потоки банка.

В соответствии с МСФО 8 банки должны раскрывать информацию еще до применения нового Стандарта или Интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Банки обязаны раскрыть информацию о неприменимости данного Стандарта или Интерпретации, а также обоснованную информацию относительно возможного влияния применения данного Стандарта на финансовую отчетность банка в момент начала его применения.

Кроме того, МСФО 8 требует раскрытия банком его мнения по поводу применения этого стандарта.

**Бухгалтерские оценки** могут быть использованы банками при расчете резервов на покрытие убытков по кредитам и срокам полезной службы материальных и нематериальных активов. МСФО 8 определяет различие между расчетными оценками и ошибками, а также дает указания по их отражению в отчетности.

Бухгалтерские оценки не применяются ретроспективно. Информация по отчету за прошлый период не может быть заявлена в текущем периоде. Применение МСФО основывается на допущении, что финансовая отчетность за предыдущие периоды была составлена надлежащим образом, даже несмотря на то, что расчетные оценки в последующем периоде могут быть изменены. Влияние изменений расчетных оценок должно отражаться в том периоде, в котором эти изменения произошли, и в соответствующих периодах в будущем.

В МСФО 8 дается определение существенным упущениям и искажениям финансовой отчетности. Подход заключается в следующем:

- i. учетная политика по МСФО не должна применяться в том случае, когда результат ее применения является несущественным. Это дополняет положение МСФО 1 относительно того, что раскрытие информации в соответствии с МСФО должно представляться только в отношении существенной информации.
- ii. финансовая отчетность считается несоответствующей МСФО, если в ней содержатся существенные ошибки.
- iii. существенные ошибки за предыдущий период должны быть исправлены ретроспективно в первой финансовой отчетности после обнаружения этих ошибок.

**Ошибки** - это пропуски и искажения в финансовой отчетности банка за один или более предыдущих периодов, связанные с неиспользованием или неправильным использованием достоверной информации, которая:

- i) была доступна в том периоде, в котором финансовая отчетность была утверждена к выпуску, и
- ii) очевидно, что была получена и принята во внимание в процессе подготовки и представления этой финансовой отчетности.

МСФО 8 требует детального раскрытия сумм корректировок в результате изменения учетной политики или исправления ошибок предыдущих периодов. Этот Стандарт требует раскрытия информации по каждой статье и строке

финансовой отчетности, и, если МСФО 33 «Прибыль на акцию» применяется в банке, то такое раскрытие потребуется также для базовой и разводненной прибыли на акцию.

Сравнительные данные за предыдущие периоды представляются так, как если бы новая учетная политика применялась всегда и в предыдущих периодах никогда не допускались бы ошибки.

Существенность и важность определены в «Основах составления и представления финансовой отчетности»; кроме того они раскрываются в этой книге. К ошибкам относятся неправильное толкование и неправильное применение Стандартов, которое может выявиться только после того, Совет по МСФО выпустил Интерпретацию с разъяснением конкретного вопроса.

МСФО 8 требует, чтобы ошибки были исправлены в том периоде (предыдущем), в котором они были сделаны. Ошибки прошлого периода не могут быть устранены в текущем периоде.

МСФО 8 определяет, когда невозможно исправить ошибку в предыдущем периоде. При этом большие затраты во времени или средствах не являются уважительными причинами, чтобы не вносить соответствующие исправления в отчетность.

## 5. Учетная политика

### Выбор и применение учетной политики

При выборе и применении учетной политики

непосредственно руководствуются соответствующим Стандартом.

#### **ПРИМЕР – применение Стандарта**

Банк арендует некоторый актив. В целях определения порядка его отражения в учете Банк должен применять МСФО (IAS) 17 «Аренда».

При выборе учетной политики руководствуются конкретными стандартами МСФО и Интерпретациями. В качестве источников информации могут быть также использованы стандарты и документы других органов.

#### **ПРИМЕР – выбор учетной политики при отсутствии применимых МСФО и Интерпретаций**

Проблема

При отсутствии конкретных Стандартов и Интерпретаций менеджмент должен применять в учетной политике профессиональные суждения. Профессиональные суждения должны основываться на определении, признании и оценке активов, обязательств, доходов и расходов.

Как сократить расходы, понесенные в рамках реструктуризации?

Дополнительная информация

Банк К, расположенный в Европе, сталкивается с жесткой конкуренцией. Управление банка принимает решение сократить издержки за счет перемещения всех офисов в Азию. Понесенные при этом расходы позволяют значительно

снизить отток денежных средств от операционной деятельности. Часть расходов на переезд превысит расходы на персонал, работающий в Европе.

Управление предлагает расходы на переезд, в том числе эти дополнительные затраты, включить в капитализацию, так как они приводят к существенному сокращению будущих эксплуатационных расходов.

#### Решение

Дополнительные расходы не должны признаваться в качестве активов. Они не дают банку контроль над ресурсами, даже если это приведет к снижению банком его будущих оттоков денежных средств. Признание активов происходит только в случае, когда присутствует контроль над ресурсами.

Дополнительные платежи должны быть признаны как расходы.

#### Последовательность учетной политики

Организация обязана выбирать и применять учетную политику последовательно для сходных операций, других событий и условий.

#### ПРИМЕР - классификация объектов

У вас есть портфель недвижимости. В состав этого портфеля входят инвестиции и помещения, занимаемые самим собственником. МСФО 16 + МСФО (IAS) 40 требуют отдельного отражения в отчетности указанных частей объекта недвижимости, соответственно для каждого из них применяется своя учетная политика.

Политика должна быть последовательной от периода к периоду, чтобы проводить сравнения.

#### ПРИМЕР - последовательность

Ваши финансовые инструменты, в настоящее время учитываются с использованием FIFO. Этот подход в учете должен использоваться в каждом периоде, чтобы пользователи могли сравнивать один период с другим.

## 6. Изменение учетной политики

Изменение учетной политики, представления и классификации статей допускаются лишь в том случае, когда:

- существенно изменился характер операций банка;
- изменение приведет к представлению в финансовой отчетности более уместной информации
- изменение требуется МСФО или интерпретацией

Изменения в учетной политике должны отражаться ретроспективно.

При этом корректировке подлежит начальное сальдо

каждого изменяемого компонента капитала за самый ранний из представленных периодов. После внесения этих изменений,

сравнительная информация за предыдущий период должна соответствовать новым данным. Суть, объемы и причины внесения изменений подлежат обязательному раскрытию.

Прочая сравнительная информация должна быть представлена таким образом, как если бы новая учетная политика применялась всегда, за исключением тех случаев, когда не представляется возможным установить период или кумулятивный эффект от вносимых изменений.

В случае отказа от проведения реклассификации сравнительной информации ввиду невозможности или экономической нецелесообразности, предприятие должно раскрывать причины этого, чтобы определить сопоставимые суммы за предыдущие периоды. Должен раскрываться характер изменений, которые были бы сделаны при принятии таких поправок.

Изменения, вносимые с целью более достоверного представления, должны иметь место лишь тогда, когда совершенно ясна выгода от вносимых изменений. Таким образом, такие изменения не могут быть частыми.

При представлении банком финансовой отчетности со сравнительными данными, например за 5 или 10 лет, её представление должно соответствовать самым последним форматам представления финансовой отчетности. При этом руководство должно раскрыть информацию в той части, в которой последовательное представление было неосуществимым.

Применение учетной политики к событиям или операциям, которые по содержанию отличаются от ранее

произошедших событий или сделок, не является изменением учетной политики.

**ПРИМЕР – новая учетная политика в отношении существующего актива**

Как руководство должно отражать применение новой учетной политики в отношении существующих активов?

**Дополнительная информация**

Компании «Н» принадлежит офис, который она использует в административных целях.

Здание классифицируется как основное средство и учитывается на балансе по исторической стоимости (стоимости приобретения) за вычетом накопленной амортизации.

За текущий год руководство компании приняло решение о переезде в новое здание, а старое здание было решено сдать в аренду третьей стороне. Таким образом, старое здание было переклассифицировано в инвестиционную недвижимость и стало отражаться по справедливой стоимости. Компания «Н» ранее не получала инвестиционный доход от сдачи собственности в аренду.

Руководство поставило вопрос о целесообразности изменения оценки старого здания в балансе, чтобы обеспечить сопоставимость с данными за предыдущий период.

**Решение**

В данном случае изменение произошло не в учетной политике, а в порядке использования данной собственности. В данном случае не стоит вносить изменения в отчетность для обеспечения сопоставимости. В описанной ситуации рекомендуется применять разные методы учета одной и той же собственности в текущем и предыдущем периодах, так как здание использовались в разных целях в течение этих двух лет.

Учетная политика изменяется в соответствии с требованиями МСФО или в целях повышения достоверности финансовой отчетности.

**ПРИМЕР – изменение политики**

При учете финансовых инструментов Вы применяли метод LIFO. МСФО 2 в настоящее время исключили LIFO в качестве применяемого метода. Вы должны изменить политику учета финансовых инструментов с применением FIFO в соответствии с IFRS.

Последствия любого изменения должны быть четко сформулированы.

**ПРИМЕР - новые виды операций**

Банк впервые стал проводить операции с производными финансовыми инструментами в целях и применять соответствующие положения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Это **не** является изменением учетной политики.

**ПРИМЕР – применение новой политики по сделкам, которые ранее считались несущественными**

Была арендована недвижимость и арендные платежи относились на расходы. Небольшая часть этой недвижимости была сдана в субаренду.

Вы покупаете дочерний бизнес, который имеет портфель инвестиционной собственности и учитываете имущество в соответствии с МСФО 40. Это **не** изменение политики.

**Отражение изменений учетной политики**

При первом применении Стандарта могут применяться положения по переходу на МСФО.

**Пример – положения по переходу на Стандарт**

Вы только что купили банк, в балансе которого присутствуют нематериальные активы. Учет этих нематериальных активов велся не в соответствии с МСФО, Вы хотите учитывать их с применением МСФО. В этот переходный период можно применить положение по переходу на МСФО 38 «Нематериальные активы».

Первое применение учетной политики в отношении **переоценки активов** в соответствии с МСФО 16 «Основные средства» или МСФО 38 «Нематериальные активы» является изменением учетной политики.

Данное изменение должно отражаться как переоценка в соответствии МСФО 16 или МСФО 38, а не как изменение учетной политики соответствии с МСФО 8.

При добровольном изменении учетной политики, сравнительные данные также должны быть изменены, если Стандарт не имеет переходного Положения.

Досрочное применение какого-либо МСФО или Интерпретации не является добровольным изменением учетной политики.

**ПРИМЕР - новый Стандарт, который еще не вступил в действие**

Опубликован новый Стандарт, который вступит в действие в 2ХХ9 году. Банк досрочно применяет новый Стандарт для целей составления финансовой отчетности за 2ХХ8 год, что

допустимо, но не обязательно. Это не является добровольным изменением учетной политики.

**ПРИМЕР – промежуточная финансовая отчетность**

Учетная политика, применяемая при составлении промежуточной финансовой отчетности, должна быть такой же, как и та, что применяется при составлении годовой финансовой отчетности.

Должна ли компания соблюдать требования нового стандарта, вступающего в силу в текущем году, при составлении промежуточной финансовой отчетности?

**Дополнительная информация**

Банк А предоставляет финансовые услуги. Банк является открытым акционерным обществом и ежеквартально публикует финансовую отчетность в соответствии с МСФО 34.

Банк А составляет финансовую отчетность за период, закончившийся 31 марта 2007 года. Руководство Банка знает, что с 1 января 2007 года вступил в действие МСФО (IFRS) 7. В этой связи руководству банка не ясно, необходимо ли им впервые применять МСФО (IFRS) 7 при составлении промежуточной финансовой отчетности или же при составлении годовой финансово отчетности.

**Решение**

Банк А должен применить МСФО (IFRS) 7 в финансовом отчете на 31 марта 2007 в первом квартале. МСФО 7 необходимо применять в МСФО 7 при составлении квартальной финансовой отчетности, таким же образом, как при составлении годовой финансовой отчетности.

МСФО 7 не устанавливает какие-либо конкретные переходные положения. Чтобы отразить изменения в учетной политике, Банк будет применять МСФО 7 ретроспективно, если не представляется возможным определить период конкретных эффектов или кумулятивный эффект от применения.

#### **Ретроспективное применение**

Ретроспективное применение учетной политики требует корректировку входящего сальдо каждой статьи капитала за предыдущие периоды, как если бы новая учетная политика применялась всегда.

#### **ПРИМЕР - ретроспективное применение**

Банк отражал инвестиции в совместно контролируемый банк с использованием метода долевого участия. В интересах пользователей отчетности происходит изменение учетной политики путем перехода к методу пропорциональной консолидации. Это – добровольное изменение учетной политики, которое должно отражаться ретроспективно. Необходимо скорректировать соответствующие сравнительные данные за отчетные периоды, представленные в финансовой отчетности.

#### **Ограничения ретроспективного применения**

Изменения учетной политики применяются ретроспективно, начиная с самого раннего из возможных периодов.

#### **ПРИМЕР - ограничения ретроспективного применения**

Финансовые инструменты учитывались банком с использованием метода «ФИФО». В интересах пользователей происходит изменение учетной политики путем перехода к методу учета по средневзвешенной

стоимости. Изменение должно быть отражено ретроспективно. Необходимо скорректировать соответствующие показатели за все отчетные периоды, представленные в финансовой отчетности.

Реестры сделок с финансовыми инструментами имеются только за последние три года, а финансовая отчетность представляется за пять лет.

Корректировка данных может ограничиться последними тремя годами в связи с невозможностью представления аналогичной информации за два первых года.

Ретроспективное применение неосуществимо, если кумулятивный эффект не может быть определен за период с начала и до конца.

#### **ПРИМЕР - корректировка при отсутствии информации на начальный период**

Расходы по займам были проведены в балансе. Произошли изменения в МСФО 23, требующие капитализации этих сумм.

Информация по балансу доступна только за последние 3 года, в связи с этим провести сравнительный анализ за более ранний период не предоставляется возможным. Корректировки необходимо сделать только за эти годы, поскольку у нас нет подробной информации за предыдущие 2 года.

**Раскрытие информации**

Раскрытие информации обязательно при внесении изменений в учетную политику, а именно:

- суть и причины внесения изменений;
- суммы корректировок за текущий период и за все представленные периоды;
- суммы корректировок, относящихся к предыдущим периодам, и (при необходимости);
- факты, подтверждающие, что ретроспективное применение невозможно с указанием обоснования.

В тех случаях, когда первоначальное применение МСФО оказывает влияние на отчетные данные текущего, прошлого или будущего периодов, необходимо указывать следующую информацию:

1. название соответствующего стандарта;
2. что изменения в учетной политике проведены в соответствии с переходными правилами, а также (если это применимо) их описание;
3. суть изменения учетной политики;
4. влияние на прошлые и будущие отчетные периоды;

**ПРИМЕР – влияние изменения учетной политики на будущие отчетные периоды**

Принято решение переоценить недвижимость (основные средства), которая ранее учитывалась по стоимости приобретения. Прирост стоимости в результате переоценки приведет к увеличению амортизационных расходов в текущем и будущем отчетных периодах. Необходимо сделать соответствующие расчеты и дать разъяснения в примечаниях.

5. корректировки по каждой статье финансовой отчетности за текущий отчетный период и за каждый предыдущий период;
6. корректировки величины прибыли на акцию (при необходимости);
7. как и когда принимались изменения учетной политики – при невозможности ретроспективного применения;
8. суммы корректировок, относящихся к периодам, предшествовавшим указанным периодам в той степени, в которой это считается целесообразным;

**ПРИМЕР – ретроспективная корректировка**

В связи с изменением учетной политики в отношении учета нематериальных активов производится ретроспективная корректировка данных за последние 7 лет. В финансовой отчетности представляются скорректированные данные только за 5 лет, с обоснованием причин изменения и характеристикой его влияния на показатели за 2 года, предшествовавшие представленным.

9. причины добровольных изменений учетной политики и как это влияет на представление более достоверной и уместной информации.

В финансовой отчетности за последующие периоды не следует повторять указанного раскрытия информации.

В тех случаях, когда добровольное изменение в учетной политике оказывает влияние на отчетные данные текущего, прошлого или будущего периодов, но практически невозможно определить размер корректировок, банку следует раскрывать следующую информацию:

1. суть изменения учетной политики;

2. обоснование того, что изменения в учетной политике способствуют представлению более достоверной и уместной информации;
3. за текущий период и за каждый предыдущий период, по мере возможности, указать суммы корректировок:
  - i. по каждой строке отчетности, которой коснулись эти изменения;
  - ii. в случае применения МСФО 33 в банке, базовую и разводненную прибыль на акцию;
4. суммы корректировок, относящихся к периодам, предшествовавшим указанным периодам, по мере возможности;
5. если ретроспективное применение считается невозможным в отношении отдельного периода или нескольких предшествовавших периодов, то указываются обстоятельства, которые привели к этому с описанием, как и с каких пор стали применяться изменения в учетной политике.

При выпуске нового Стандарта или Интерпретации, которые уже опубликованы, но еще не вступили в силу, следует раскрывать информацию о возможном влиянии их применения в будущем.

**ПРИМЕР – новый Стандарт, еще не вступивший в действие (1)**

Опубликован новый Стандарт, который вступит в силу в 2ХХ8 году. Принято решение не применять его досрочно при составлении финансовой отчетности за 2ХХ7 год. Однако в финансовой отчетности за 2ХХ7 год необходимо раскрыть информацию о возможных последствиях его будущего применения в 2ХХ8 году.

Дополнительно раскрывается:

1. характер предстоящих изменений в учетной политике;
2. дата вступления в силу Стандарта или Интерпретации и дата, с которой выполнение его требований становится обязательным;
3. обсуждение последствий применения Стандарта или Интерпретации или указание на тот факт, что эти последствия неизвестны.

**ПРИМЕР – новый Стандарт, еще не вступивший в действие (2)**

Учетная политика должна быть изменена только если:

- i) Стандарт или Интерпретация требуют этого; или
- ii), это обеспечивает предоставление в финансовой отчетности более достоверной и уместной информации о влиянии операций, прочих событий или условий на финансовое положение предприятия, его финансовую деятельность или движение денежных потоков.

МСФО выпускает пересмотренные стандарты в декабре 2ХХ7, которые должны применяться при составлении финансовой отчетности за периоды, начинающиеся с 1 января 20х9 года. Более раннее применение этих стандартов приветствуется.

Возможно ли более раннее применение отдельных, а не всех указанных стандартов?

**Дополнительная информация**

Руководство банка X планирует принять некоторые, но не все пересмотренные стандарты при составлении финансовой отчетности за 20Х8 год.

Финансовая отчетность Банка X будет выпущена в июле 20X9 года.

**Решение**

Да. Так как не существует требования по принятию новых и пересмотренных Стандартов единым пакетом, руководство Банка X вправе самостоятельно решить, какие стандарты ему применить досрочно на выборочной основе. При этом все изменения, внесенные в отдельно взятый Стандарт, должны применяться одновременно. Селективное применение различных элементов в рамках отдельных Стандартов не допускается.

При селективном применении определенных Стандартов может возникнуть недоверие к менеджменту компании и организации работы в ней.

Каждый Стандарт должен быть рассмотрен отдельно. Изменения в учетной политике должны рассматриваться в соответствии с МСФО 8, МСФО 8 требует от банков, которые не приняли новый Стандарт, или Интерпретацию, раскрыть этот факт и дать достоверную информацию по оценке возможных последствий о влиянии нового Стандарта или Интерпретации на финансовую отчетность предприятия в период первоначального применения.

## 7. Изменения в бухгалтерских оценках

Некоторые статьи финансовой отчетности не поддаются точному расчету, их возможно лишь приблизительно оценить. Оценка предполагает профессиональное суждение, основанное на самой актуальной информации. Например, оценка может потребоваться для определения величины резервов на покрытие возможных потерь по кредитам, справедливой стоимости материальных запасов,

срока полезного использования и размера обязательств по гарантийному обслуживанию.

Возможно, что в связи с получением новой информации или опыта оценку придется пересмотреть.

Пересмотр оценки не связан с предыдущими периодами и не является исправлением ошибки. Финансовая информация, представленная за предыдущие периоды, не должна быть изменена в финансовой отчетности.

В соответствии с МСФО финансовая отчетность за предыдущие периоды рассматривается как составленная надлежащим образом, даже несмотря на тот факт, что некоторые оценочные значения изменяются в последующих периодах.

Результат изменения оценочных значений должен отражаться в ОПУ в период возникновения этих изменений, а также в будущие периоды, где это уместно.

**ПРИМЕР - пересмотр оценок – срок полезного использования - 1**

Ваш банк имеет долю в корпоративном парке воздушных судов. Новое законодательство запретит их для использования на международных рейсах, что снижает срок их полезного использования. Вам нужно будет увеличить начисление амортизации и пересмотреть остаточную стоимость этих воздушных судов.

Этот пересмотр оценок и не окажет влияния на предыдущие периоды, но увеличит амортизации в текущем и последующих периодах.

**ПРИМЕР - пересмотр оценок – срок полезного использования - 2**

Необходимо ли корректировать балансовую стоимость актива для отражения изменения расчетного срока полезного использования данного актива?

**Дополнительная информация**

1 января 20X6 года банк приобрел партию машин для пересчета денежных купюр на сумму 1 млн. единиц. Изначально срок полезного использования (СПИ) данного актива был оценен в 10 лет. В 20X8 году руководство пересмотрело СПИ этого актива и решило, что начиная с этой даты СПИ данного актива должен составлять 10 лет (то есть в целом 12 лет).

**Решение**

Нет, в данном случае руководство не должно пересматривать балансовую стоимость актива, а напротив должно скорректировать будущие амортизационные отчисления.

Балансовая стоимость данного актива на 1 января 20X8 года составляла 800 тыс. единиц. В данном случае руководство не должно менять данные отчетности за 20X6 и 20X7 годы. Вместо этого нужно сократить годовые амортизационные отчисления со 100 до 80 тыс. единиц, начиная с 1 января 20X8 года и далее.

В данном случае необходимо раскрыть информацию в примечаниях к отчетности, касающуюся данного изменения и связанных с ним сумм (в том случае, если они будут существенны для текущего периода).

Изменение модели оценки рассматривается как изменение учетной политики, а не изменение самой оценки. В приведенном примере иллюстрируется изменение модели оценки активов по стоимости приобретения на модель оценки по переоцененной стоимости.

**ПРИМЕР – изменение модели учета**

Инвестиционная недвижимость в отчетности банка ранее отражалась по стоимости приобретения за минусом амортизации. В текущем году было принято решение оценивать инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости. Это изменение учетной политики, а не изменение оценки.

**ПРИМЕР – оценка резервов под обесценение кредитов**

Непосредственно перед утверждением финансовой отчетности за 20X9 год становится известен факт, что один из дебиторов, чья задолженность составляет 4 млн. долларов, инициирует процедуру банкротства. Финансовая отчетность за 2009 год должна быть скорректирована (в соответствии с МСФО 10) посредством увеличения резерва под обесценение кредитов. Это изменение в оценочных расчетах.

Если разграничить изменение учетной политики и изменение оценки сложно, то принятое изменение трактуется как изменение оценки.

Изменение оценки необходимо отражать, начиная с того периода, в котором оно произошло, и в дальнейшем. Такой порядок называется **перспективным отражением**. Результат изменения бухгалтерских оценок должен отражаться в той же строке ОПУ, которая использовалась ранее для соответствующего показателя.

**ПРИМЕР – пересмотр резервов по гарантийному обслуживанию**

Ваша компания продает видео и телевизоры. Гарантии по постпродажному сервису предоставляются на срок 2 года. Резервы по гарантиям создавались, исходя из наступления гарантийного случая в 5% от объема проданной техники – на основании предыдущего опыта. В текущем периоде гарантийный сервис осуществлялся компанией только в 3% случаев. Исходя из новых условий, необходимо будет скорректировать резервы в текущем периоде.

**ПРИМЕР – оценка резервов на гарантийное обслуживание**

На оценку годовых итоговых результатов деятельности компании не должна влиять периодичность составления отчетности (годовая, полугодовая, ежеквартальная). Компания должна проводить расчет оценочных значений по состоянию на конец года в целях составления отчетности.

Каким образом руководство должно проводить оценку резерва под гарантийное обслуживание на конец промежуточного отчетного периода?

**Дополнительная информация**

Компания Р продает пылесосы, по которым предоставляется годовое гарантийное обслуживание. Во втором квартале продано 100000 единиц. Компания составляет промежуточную финансовую отчетность в соответствии с МСФО 34.

По опыту компании Р для 3% проданных пылесосов потребуются гарантийный ремонт. Резервы компании под гарантийное обслуживание в первом квартале 20X5 года сформированы на основе этого опыта. Во втором квартале компания обнаруживает брак в новой партии пылесосов и пересматривает свои оценки по гарантийным обязательствам с 3% до 5%.

От объема продаж 100 000 в первом квартале был сформирован резерв в размере 3000.

Объем продаж во втором квартале также составил 100 000.

**Решение**

Руководство в данном случае должно произвести расчет отчислений на гарантийное обслуживание за второй квартал на основании годовых данных по объемам продаж и новых расчетных данных по гарантийному обслуживанию - 5%.

Этот метод можно проиллюстрировать следующим образом:

Объем продаж в I-II квартале	200 000
Резерв на гарантийное обслуживание (5%)	10 000
Создание резерва за I квартал	3 000
Дополнительное начисление резерва во II квартале	7 000

Определение размера затрат на гарантийное обслуживание за II квартал исходя из объема продаж только за отчетный период (квартал) неприемлемо, так как может привести к недооценке резерва на гарантийное обслуживание.

**Раскрытие информации**

Суть и объемы изменений в бухгалтерских оценках, существенно влияющих на данные текущего и последующих периодов, подлежит обязательному раскрытию.

Информация об изменениях оценок подлежит раскрытию, за исключением тех случаев, когда их влияние определить не представляется возможным, при этом, следует указать причины, по которым информация не раскрывается.

**8. Ошибки, включая мошенничество**

Финансовая отчетность не соответствует МСФО, если она содержит существенные ошибки.

Ошибки - это пропуски или искажения в финансовой отчетности за один или более отчетных периодов, возникающие в результате не использования или ненадлежащего использования достоверной информации:

- i. которая имела в наличии на момент утверждения к выпуску финансовой отчетности;
- ii. которую можно было получить и учесть в ходе подготовки и составления финансовой отчетности.

Учет исправлений выявленных ошибок должен производиться ретроспективно. Ошибки должны быть исправлены путем изменения в отчетности сравнительной информации за периоды, в которых эта ошибка была допущена, таким образом финансовая отчетность должна в окончательном виде выглядеть таким образом, как если бы ошибки не было вовсе.

В тех случаях, когда ошибка происходит до самого раннего периода из представленных в финансовой отчетности, банк должен изменить данные по активам, обязательствам и капиталу на начало самого раннего из представленных периодов.

Исправление ошибок предыдущего периода исключается из расчета прибыли и убытков за тот период, в котором была **обнаружена** данная ошибка. Любая предыдущая информация, включая исторические финансовые данные, должна быть откорректирована в этих периодах, насколько это представляется возможным.

**Существенность**

Характер и существенность информации влияет на степень её актуальности, а в некоторых случаях наличие лишь описания фактов может способствовать определению степени ее актуальности.

Информация будут также являться данные, природа и обстоятельства которых требуют осведомления о них пользователей финансовой отчетности.

Определение степени существенности информации – это вопрос профессионального суждения. При этом тестируется то, насколько пропуски и искажения финансовой отчетности могут повлиять на решения, принимаемые пользователем финансовой отчетности.

Ниже представлены примеры информации, существенность которой не зависит от объемов раскрываемой информации:

- i) операции со связанными сторонами;
- ii) операции или корректировки, которые могут изменить прибыль на убыток, и наоборот;
- iii) операции или корректировки, в результате которых не может быть достигнуто желаемое соотношение чистых оборотных активов и чистых краткосрочных обязательств и наоборот;
- iv) операции или корректировки, в результате которых не достигнуты прогнозы аналитиков;
- v) операции или корректировки, в результате которых меняются показатели доходности и складывающиеся тренды;
- vi) операции или корректировки, в результате которых происходят существенные изменения в показателях сегмента или части бизнеса, которая считается важной составляющей деятельности и рентабельности компании в целом;
- vii) операции или корректировки, в результате которых пересматриваются кредитные договоренности и другие договорные отношения;
- viii) операции или корректировки, в результате которых увеличивается размер компенсационных выплат руководству;
- ix) изменение законодательных и нормативных актов;
- x) несоблюдение законодательных и нормативных актов;
- xi) штрафы, предъявленные компании;
- xii) судебные разбирательства;
- xiii) ухудшение отношений с ключевыми поставщиками, клиентами или сотрудниками;
- xiv) зависимость от определенного поставщика, клиента или сотрудника;

**ПРИМЕР – существенность**

Информация считается существенной, если её отсутствие или искажение по отдельности и вместе может оказать влияние на принятие экономических решений на основе данных финансовой отчетности.

Следует ли руководству раскрывать информацию об изменениях в классификации расходов, которые не являются существенными по отношению к капиталу и прибыли?

#### **Дополнительная информация**

Компания реклассифицирует отдельные статьи основных средств из производственных в административные. Соответствующие расходы на амортизацию ранее относились на себестоимость реализованной продукции, а в последующем периоде стали относиться на административные расходы.

Руководство принимает решение не раскрывать этого изменения, так как балансовая стоимость данного актива и расходы на амортизацию за период были незначительными. Ниже представлена выдержка из ОПУ после корректировки:

Выручка	200 000
Себестоимость	199 000
Валовая прибыль	1 000
Убыток за год	45 000
Сумма реклассифицированных расходов на амортизацию	1 200
Акционерный капитал	130 000
Итого активы	270 000

#### **Решение**

Да. Компания должна раскрывать информацию об изменении классификации. Компания отразила «валовую прибыль» в результате переклассификации, а не «валовый убыток». Представление «валовой прибыли» (даже небольшой по

размеру), в отличие от валового убытка, может повлиять на восприятие пользователем финансового положения и результатов деятельности компании.

**ПРИМЕР - ошибки, допущенные в предыдущем отчетном периоде - 1**

В ходе аудиторской проверки отчетности за 2ХХ6 год было обнаружено, что показатели прибыли за 2ХХ5 год были существенно завышены путем выставления фиктивных счетов-фактур. В целях исправления указанной ошибки сравнительная информация за 2ХХ5 год подлежит пересчету.

**ПРИМЕР – ошибки, допущенные до предыдущего отчетного периода**

Банку принадлежит лизинговая компания. Обнаружилось, что в течение последних 7-ми лет в целях завышения прибыли выручка признавалась преждевременно. Финансовая отчетность представлены только за 5 лет. Необходимо пересчитать входящие остатки по активам, обязательствам и капиталу за самый ранний из представленных отчетных периодов и внести соответствующие корректировки в отчеты за последующие периоды.

**Ограничения ретроспективного исправления показателей финансовой отчетности**

При неосуществимости корректировок отчетности предыдущих периодов производится пересмотр входящих остатков за самый ранний период, когда это представляется возможным.

**ПРИМЕР - ограничения ретроспективного исправления показателей финансовой отчетности**

В течение последних 10-ти лет административные расходы неправильно капитализировались посредством их включения в стоимость программного обеспечения. Необходимо исключить эти расходы за последние 2 года, но информации для корректировки показателей за более ранние периоды нет. Соответственно, исправления могут быть внесены только за два года.

**ПРИМЕР - Период внесения корректировки**

Прибыль за 2ХХ5 год была завышена, но данный факт стал известен только в 2ХХ6 году. В 2ХХ6 году корректируются ошибочные сравнительные данные 2ХХ5 года. Ошибка предыдущего периода должна отражаться в предыдущем периоде, а не в текущем.

**Раскрытие информации об ошибках, допущенных в предыдущих отчетных периодах**

Компания должна раскрывать информацию о характере и величине каждой ошибки, допущенной в предшествующих периодах:

1. по каждой затронутой ошибкой статье финансовой отчетности;
2. влияние на показатель прибыли на акцию;
3. величину корректировки на начало самого раннего из представленных отчетных периодов;
4. описание того, как и когда была исправлена ошибка – в тех случаях, когда ретроспективный пересмотр показателей финансовой отчетности неосуществим.

**ПРИМЕР - ошибки, допущенные в предыдущем отчетном периоде – 2**

Каким образом следует руководству банка представлять

исправление ошибок, допущенных в предыдущем отчетном периоде?

### **Дополнительная информация**

Руководство обнаруживает при расчете отложенных налогов за 20X7 год, что размер отложенных налогов в 20X6 году был существенно искажен в финансовой отчетности в связи с математической ошибкой.

Руководство правильно определило валовый доход в размере 12 000 000, но применило вместо налоговой ставки 30% ставку в размере 70%.

### **Решение**

Руководство должно исправить сравнительные данные за 20X6 год в отчетности за 20X7 год. Руководство должно раскрыть характер и размер ошибки в примечаниях к финансовой отчетности, например следующим образом:

- i) характер ошибки,
- ii) размер корректировок в каждом из представленных отчетных периодов,
- iii) сумма корректировки на начало самого раннего из представленных периодов
- iv) в случае невозможности ретроспективного применения - характер и причины этого.

Пример раскрытия информации выглядит следующим образом:

«Сравнительные данные в отношении отложенного налогового обязательства были пересчитаны в данной финансовой отчетности с целью исправления ошибки, допущенной при расчете отложенных налогов в 20X6 году. В результате проведенных исправлений сократились расходы будущих периодов в части налоговых требований, а также отложенные налоговые обязательства на 4,800,000».

### **Практика**

Иногда бывает невозможно на практике отрегулировать сравнительную информацию для достижения сопоставимости с текущим периодом.

Целью оценки является отражение обстоятельств, которые существовали на момент совершения операции.

### **ПРИМЕР – гарантии и обстоятельства, которые существовали на момент сделки**

Вы решили создать резервы на гарантии за проведение сервисного ремонта. Для обеспечения ретроспективного пересчета необходимо определить уровень гарантийного обеспечения, который необходимо поддерживать на балансе. Расчет делается методом проведения сравнительного анализа фактических данных по объемам продаж и произведенных ремонтов за разные отчетные даты.

Средний уровень проведенного сервисного ремонта составляет 6% от объема продаж. Эту информацию можно использовать для определения размера резерва по гарантиям. В более ранних периодах уровень сервисного обслуживания доходил до 20% от объема продаж, но в последующие 18 месяцев ситуация изменилась. До проведения более масштабной оценки этой проблемы использовать ставку 20% для прошлых периодов было бы неверным.

Ретроспективное применение новой учетной политики или исправление ошибок прошлых периодов может применяться только после получения доказательств того,

что необходимая для этого информация была доступна в прошлых периодах на момент утверждения отчетности к выпуску.

Если эта информация была недоступна, такое регулирование на практике не производится. Ретроспективный подход не применяется при оценке намерений менеджмента или сумм в прошлых периодах.

**ПРИМЕР – отказ от внесения изменений в отчетные данные прошлого периода - сравнительные варианты**

Финансовые активы, классифицируемые как «удерживаемые до погашения» продаются до наступления срока платежа. Это не вносит изменения в метод их оценки в прошлых периодах, хотя теперь они оцениваются как «ценные бумаги для продажи».

При исправлении ошибки прошлых периодов в отчете по штатам по накопленному отпуску по болезни, информация о высоком уровне заболевания в последующем периоде, которая стала известна после утверждения отчета к выпуску, в расчет не принимается.

**Влияние корректировок на налоги**

Изменения показателей за любой отчетный период могут оказать влияние на налоговые показатели (см. МСФО 12 «Налоги на прибыль»). Может возникнуть необходимость в осуществлении корректировок для отражения изменений в отложенных налоговых платежах.

**9. Вопросы для самоконтроля (с вариантами ответов)**

**1. Специальные принципы, основные допущения, правила и процедуры, применяемые при представлении финансовой отчетности – это определение:**

1. учетных оценок;
2. учетной политики;
3. перспективного применения.

**2. Корректировка балансовой стоимости актива или обязательства или способа использования актива – это определение:**

1. изменения учетной оценки;
2. учетной политики;
3. искажений отчетности.

**3. К ошибкам относятся:**

- i . математические ошибки;
- ii . ошибки применения учетной политики;
- iii . недосмотр и неправильная интерпретация фактов;
- iv . искажение фактов;
- v . изменения резерва по сомнительным долгам.

1. i - ii
2. i - iii
3. i - iv
4. i - v

**4. Применение новой учетной политики в отношении операций, как если бы эта политика применялась всегда – это:**

1. ретроспективный пересмотр показателей финансовой отчетности;
2. ретроспективное применение;
3. изменение бухгалтерских оценок.

**5. Такая корректировка признанной оценки и раскрытия информации о показателях финансовой отчетности, как будто в течение предыдущих периодов ошибки не совершались – это:**

1. ретроспективный пересмотр показателей финансовой отчетности;
2. ретроспективное применение;
3. изменение учетной оценки.

**6. Банк одобрил изменение учетной политики в части перехода к ускоренной амортизации. Чтобы внести изменения, необходимо применить:**

1. ретроспективный пересмотр показателей финансовой отчетности;
2. ретроспективное применение;
3. перспективное применение.

**7. При выборе учетной политики вам следует принимать во внимание:**

1. только Международные стандарты финансовой отчетности;
2. только Интерпретации МСФО;
3. только «Основы составления и представления финансовой отчетности»;
4. Интерпретации, Стандарты и «Основы составления и представления финансовой отчетности».

**8. В отсутствие соответствующего Международного стандарта или Интерпретации руководство должно**

**выработать профессиональное суждение по необходимым аспектам учетной политики, результатом применения которой станет представление уместной информации для пользователей; и в данном случае надежной является финансовая отчетность, которая:**

- i. представляет сведения о финансовом положении, финансовых результатах и движении денежных средств организации;
- ii. отражает экономическую сущность операций, других событий и условий, а не только их юридическую форму;
- iii. является объективной;
- iv. основывается на принципе осмотрительности;
- v. является полной во всех существенных аспектах;
- vi. соответствует национальному налоговому законодательству.

1. i - ii
2. i - iii
3. i - iv
4. i - v
5. i - vi

**9. При изменениях учетной политики следует вносить корректировки в отчетность:**

1. только того года, когда было осуществлено изменение;
2. за все отчетные периоды;
3. только за следующий период.

**10. Ретроспективное применение новой учетной политики в отчетности за некоторый период**

**неосуществимо, если невозможно определить влияние изменений на:**

1. бухгалтерский баланс на начало этого периода;
2. бухгалтерский баланс на конец этого периода;
3. бухгалтерский баланс и на начало, и на конец этого периода.

**11. При неосуществимости ретроспективного применения в отчетности за некоторый период необходимо:**

1. внести изменения только в отчетность текущего периода;
2. внести изменения в отчетность самого раннего из предшествующих отчетных периодов, для которого это возможно;
3. не вносить никаких изменений.

**12. Если Банк еще не начал применять новый МСФО, который был выпущен, но не вступил в силу:**

1. следует отразить этот факт в примечаниях и оценить его влияние;
2. отчетность не будет соответствовать МСФО;
3. это следует игнорировать.

**13. Бухгалтерские оценки делаются для:**

- i оценки безнадежных долгов;
- ii инвентаризации товарно-материальных ценностей;
- iii определения справедливой стоимости финансовых активов или финансовых обязательств;

- iv определения срока полезного использования или получения предполагаемых выгод от амортизируемых активов;
- v расчета обязательств по гарантиям;
- vi внесения изменений в учетную политику.

1. i - ii
2. i - iii
3. i - iv
4. i - v
5. i - vi

**14. Изменение учетной оценки следует отразить в ОПУ за:**

1. период, в котором была проведена первоначальная оценка;
2. все предыдущие отчетные периоды;
3. текущий период и будущие периоды;
4. только будущие периоды.

**15. Ошибки предыдущих периодов, включая мошенничество, должны быть исправлены:**

- 1 в том периоде, за который ошибка была обнаружена;
2. за самый ранний период, насколько это возможно;
3. только в будущих периодах.

**16. Отражение по счетам дохода, полученного в результате непредвиденных обстоятельств, например, судебного разбирательства, - это:**

1. изменение бухгалтерской оценки;
2. исправление ошибки;
3. ретроспективное применение.

17. Банк переходит к новой учетной политике, предполагающей формирование гарантийного резерва в размере 2% от объема продаж продуктов. В процессе анализа данных о фактических затратах по исполнению гарантийных обязательств за прошлые годы, выясняется, что среднее их значение составило 2% от объема продаж, но при этом за один год - 10%, а за другие – 0%.

При ретроспективной оценке показателей в целях установления величины резерва необходимо исходить из:

1. фактически понесенных затрат;
2. 2%;
3. 2%, если только не было изменений в течение конкретного года.

18. Ретроспективное применение предполагает использование информации, которая была доступна:

1. только на дату бухгалтерского баланса;
2. на момент утверждения отчетности;
3. в любое время.

7.	4
8.	4
9.	2
10.	3
11.	2
12.	1
13.	4
14.	3
15.	2
16.	1
17.	2
18.	1

## 10. Ответы на вопросы

Вопрос	Ответ
1.	2
2.	1
3.	3
4.	2
5.	1
6.	3