

УДК 657.24:06.05

ОСОБЕННОСТИ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Закерничная А.В.

Особливі складнощі виникають при переході на міжнародні стандарти фінансової звітності саме відносно фінансових інструментів, питання обліку яких в міжнародній практиці є досі найбільш обговорюваними і суперечливими. При цьому значну увагу слід приділити особливостям розкриття інформації про фінансові інструменти в звітності підприємства : значення фінансових інструментів які застосовуються для фінансового положення і результатів діяльності компанії, пов'язані з ними ризики і засоби їх контролю, рівень розкриття інформації залежно від класу фінансових інструментів які застосовуються.

Ключові слова: фінансовий інструмент, справедлива вартість, кредитний ризик, валютний ризик, процентний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик

ВВЕДЕНИЕ

Основная цель финансовой отчетности заключается в своевременном предоставлении пользователям качественной информации, характеризующей финансовое состояние, результаты деятельности и изменения в финансовом положении компании за отчетный период, а также текстовые пояснения к этим показателям. Качественные характеристики, определяющие полезность информации в отчетности для пользователей, позволяют повлиять на оценку создавшейся ситуации и принять соответствующие экономические решения. При этом предоставляемая информация должна обеспечить возможность сравнения с результатами предыдущих периодов и быть понятной для пользователей, в том числе тех, которые обладают лишь базовыми знаниями в сфере бизнеса, экономики и бухгалтерского учета.

«Процесс публичного раскрытия информации основывается на качественных стандартах финансовой отчетности и адекватной методологии раскрытия информации. Обычно такое публичное раскрытие выражается в том, что соответствующая количественная и качественная информация передается гласности в ежегодной финансовой отчетности, которая также сопровождается промежуточной финансовой отчетностью и другой значимой информацией. Сбор и предоставление информации влекут за собой издержки. Соответственно, при определении требований к раскрытию информации ее полезность для общественности необходимо сопоставлять с вышеуказанными издержками» [19, с.8].

Финансовые инструменты представляют собой значительную часть активов и обязательств всех действующих компаний, однако до сих пор данное понятие является достаточно новым в финансовой отчетности на территории стран постсоветского пространства.

Многообразие и сложность используемых на практике финансовых инструментов предопределили необходимость применения трех стандартов в системе МСФО, регулирующих порядок учета финансовых инструментов, их признания, списания, оценки и хеджирования, а также раскрытия информации о финансовых инструментах в пояснительной записке к финансовой отчетности. Таковыми являются МСБУ (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление», МСБУ (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» [12].

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Основной нормативной базой для ведения бухгалтерского учета в Республике Молдова в настоящий момент являются Национальные стандарты бухгалтерского учета (НСБУ). Применение МСФО также регламентировано действующими нормативными актами [1, 2, 3, 4, 5], однако с учетом изменений в законодательстве страны в декабре 2009 года состав субъектов, их применяющих в обязательном порядке, стал более ограниченным [1, Ст.47]. Теперь в данную категорию попадают лишь субъекты публичного интереса, понятие которых в настоящий момент увязывается с видами и спецификой осуществляемой деятельности: финансовые учреждения, инвестиционные фонды, страховые компании, негосударственные пенсионные фонды, а также коммерческие общества, акции которых котируются на Фондовой бирже Республики Молдова [1, Ст.3]. Следует отметить, что действующими нормативными актами в Республике Молдова не предусмотрены специальные стандарты, регламентирующие порядок учета финансовых инструментов и представления информации по ним в финансовой отчетности. Однако «в случае, если в НСБУ и других нормативных актах не содержатся отдельные требования, предусмотренные МСФО, поощряется применение субъектом требований МСФО до принятия их Правительством Республики Молдова» [1, Ст.4].

Особенности учета финансовых инструментов и раскрытия связанной с ними информации в последнее время широко обсуждаются в публикациях ряда российских специалистов в области бухгалтерского учета (Гетьман В.Г., Палий В.Ф., Агеева О.А., Вахрушина М.А., Умрихин С.А., Ильина Ю.В., Чая В.Г., Чая Г.В.). В Республике Молдова данные вопросы затрагиваются в работе известного ученого, стоящего у истоков построения современной национальной системы бухгалтерского учета Молдовы Цуркану В.И.

Основная цель раскрытия бухгалтерской информации в отношении финансовых инструментов, по мнению российского экономиста Агеевой О.А., «заключается в том, чтобы помочь пользователю финансовой отчетности определить значение финансовых инструментов для финансового положения, результатов деятельности и движения денежных средств компании, а также помочь в оценке будущих потоков денежных средств, связанными с такими инструментами» [7, с.423].

По мнению российских исследователей в области бухгалтерского учета Чая В.Т., Чая Г.В., «одной из целей требования раскрытия информации является обеспечение получения сведений пользователями финансовой отчетности с целью оценки риска как признанного, так и непризнанного в балансе» [21, с.140].

Молдавский экономист Цуркану В.И. указывает в своей работе, что «в основе международных систем бухгалтерского учета лежит исторически сложившаяся концепция, которая трактует учет с точки зрения коммерческой реальности. Основная цель такого бухгалтерского учета заключается в предоставлении достоверной и объективной информации собственникам экономического субъекта, отражающей реальное финансовое состояние их собственности» [20, с.7].

Международный стандарт финансовой отчетности МСФО (IFRS) 7 предусматривает основную цель раскрытия информации в том, чтобы помочь «пользователям оценить:

- значение финансовых инструментов с точки зрения финансового положения и финансовых результатов деятельности организации;
- характер и степень возникающих в связи с финансовыми инструментами рисков, которым подвергается организации в течение отчетного периода и по состоянию на отчетную дату, а также меры, предпринимаемые организацией для управления этими рисками» [12, с.821].

Таким образом, одним из ключевых моментов раскрытия информации о финансовых инструментах является предоставление информации о возникающих в связи с ними рисках, которые должны оцениваться в примечаниях к финансовой отчетности. Классификация и содержание рисков по финансовым инструментам представлена в таблице 1 (данный материал разработан автором с учетом требований и определений МСФО (IFRS) 7).

Таблица 1 Виды и содержание рисков по финансовым инструментам

| Рыночный риск | | | Кредитный риск | Риск ликвидности |
|--|--|---|--|---|
| <i>Справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовыми инструментами, может изменяться из-за изменений рыночных цен</i> | | | <i>Неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной может привести к возникновению финансового убытка у другой стороны</i> | <i>Организация может столкнуться с трудностями при выполнении обязанностей по финансовым обязательствам</i> |
| <i>Валютный риск</i> | <i>Процентный риск</i> | <i>Прочий ценовой риск</i> | | |
| <i>Возможное изменение справедливой стоимости из-за изменений валютных курсов</i> | <i>Возможное изменение справедливой стоимости из-за изменений рыночных ставок процента</i> | <i>Возможное изменение справедливой стоимости в результате изменений рыночных цен</i> | | |

Поскольку информация о рисках, которые финансовые инструменты несут для своих владельцев, является важнейшей характеристикой финансовых инструментов, в примечаниях к финансовой отчетности должна быть описана политика и цели управления финансовыми рисками, включая политику хеджирования и анализ контроля над рисками.

Под политикой хеджирования понимаются применяемые компанией финансовые активы и/или обязательства и/или производные финансовые инструменты, которые определены как инструменты хеджирования. Кроме того, данное описание может включать информацию о том, насколько и для каких целей используются определенные финансовые инструменты, а также какие именно риски им присущи.

Раскрытия по рискам следует представлять или непосредственно в финансовой отчетности, или в ином документе (предположительно, дополнительный отчет о рисках), на который должна быть сделана ссылка в отчетности и который должен быть также доступен пользователям, как и сама финансовая отчетность рассматриваемой компании. Информация по раскрытиям качественного и количественного характера представлена в таблице 2 (данный материал разработан автором с учетом требований и определений МСФО (IFRS) 7).

Таблица 2 Раскрытие информации качественного и количественного характера

| Характер раскрытия информации | Содержание раскрываемой информации | Требования по раскрытию информации |
|--|--|--|
| Раскрытия <u>качественного</u> характера | <ul style="list-style-type: none"> · Подверженность риску · Цель, политика и процедуры управления рисками · Методы, используемые для оценки риска · Любые изменения всего перечисленного выше по сравнению с предыдущим периодом | Описание систем управления рисками, политики и процедур, методов оценки и управления рисками |
| Раскрытия <u>количественного</u> характера | <ul style="list-style-type: none"> · Рыночный риск · Кредитный риск · Риск ликвидности | Количественные данные о подверженности компании каждому виду рисков, анализ чувствительности ко всем видам рыночного риска |

В соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности и с учетом практических потребностей пользователей финансовой отчетности компания должна раскрывать помимо информации по рискам также ряд другой информации:

- классы финансовых инструментов (в соответствии с характером раскрываемой информации и учитывая характеристики применяемых финансовых инструментов),
- критерии отнесения финансовых активов к активам, оцениваемым по справедливой стоимости, или к активам, оцениваемым по себестоимости или амортизированной стоимости,
- порядок переклассификации финансовых активов из одной категории в другую,
- порядок определения чистой прибыли или убытка от использования финансовых активов или обязательств,
- другую значимую для пользователей информацию (информация о просроченных или обесценившихся финансовых активах, залог и другие формы обеспечения кредита, полученные организацией и др.).

Особое внимание следует уделить раскрытию информации о справедливой стоимости для каждого класса финансовых активов и обязательств. Данная информация должна быть представлена в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «таким образом, чтобы была возможность ее сопоставления с соответствующим значением балансовой стоимости» [12, с.830].

В отношении использования оценки на основе справедливой стоимости хотелось бы подчеркнуть, что последние два десятилетия финансовая отчетность на международном уровне все более переходила от измерений активов и обязательств по «исторической» стоимости (первоначальным затратам, ценам приобретения) к отражению справедливой стоимости. «Разработчики стандартов отчетности в США и других странах делают все больший упор на расчеты справедливой стоимости, поскольку полагают, что она доставляет пользователям финансовой отчетов более релевантную информацию» [11, с.10].

«Принимая во внимание тот факт, что долгосрочной целью разработчиков стандартов является отражение в балансе всех финансовых инструментов с использованием оценки на основе справедливой, а не исторической стоимости, неудивительно, что в настоящее время Совет по МСФО считает важным раскрытие информации о справедливой стоимости» [16, с.2480].

На практике могут возникнуть ситуации, когда не возникает необходимость раскрытия справедливой стоимости финансового актива:

- краткосрочная торговая дебиторская задолженность (балансовая стоимость по существу равна справедливой стоимости),
- инвестиции в долевые инструменты, не имеющие котировок рыночного курса ценных бумаг на активном рынке (справедливая стоимость не может быть надежно оценена).

При раскрытии информации о справедливой стоимости компания должна отражать:

- методы оценки и допущения, применяемые для определения справедливой стоимости каждого класса финансовых активов и обязательств,
- информацию о том, определяются ли значения справедливой стоимости (полностью или частично) путем прямой ссылки на опубликованные котировки на активном рынке либо посредством оценочной методики.

Оценочная методика применяется в соответствии с требованиями МСБУ (IAS) 39 в случае отсутствия активного рынка [12, с.614]. Методика оценки используется, чтобы определить, какова была бы цена на дату сделки при совершении ее независимыми друг от друга сторонами, движимыми обычными деловыми соображениями. Выбранная методика оценки в максимальной степени использует исходные рыночные данные и в минимальной степени – данные, специфичные для конкретной организации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итог вышесказанному, хотелось бы отметить, что МСФО (IFRS) 7 устанавливает основные минимальные требования по раскрытию информации. Однако в нем фактически не содержится информации в отношении того, должны ли финансовые инструменты и связанные с ними доходы и расходы быть представлены в основных формах финансовой отчетности и каким образом следует детализировать эти статьи. Кроме этого, требования стандартов не всегда указывают, какие объекты учета должны быть представлены в основных формах финансовой отчетности. Таким образом, руководство компании должно применять суждение при определении того, как наилучшим образом представить большую часть связанной с финансовыми инструментами информации, приняв при этом во внимание минимальные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» и других стандартов по финансовым инструментам, а также положения МСБУ (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

ПЕРЕЧЕНЬ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Закон Республики Молдова «О бухгалтерском учете». № 113-ХVI от 27.04.2007.
2. «Применение Международных стандартов Финансовой Отчетности на территории Республики Молдова», утверждено Постановлением Правительства РМ № 238 от 29.02.2008.
3. «План развития бухгалтерского учета и аудита в корпоративном секторе на 2009-2011 годы», утверждено Постановлением Правительства РМ № 1507 от 31.12.2008.
4. «Принятия и публикации Международных стандартов финансовой отчетности», утверждено Приказом министерства финансов РМ № 109 от 19.12.2008.
5. «Методические рекомендации по переходу от Национальных стандартов бухгалтерского учета к Международным стандартам финансовой отчетности», утверждено Приказом министерства финансов РМ № 69 от 17.07.2009.
6. Александер Д., Бриттон А., Йориссен Э. Международные стандарты финансовой отчетности. – Москва: Вершина, 2005. – 886с.
7. Агеева О.А. Международные стандарты финансовой отчетности. – Москва: Бухгалтерский учет, 2008. – 464с.
8. Вахрушина М.А., Мельникова Л.А. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник. – Москва: Омега-Л, 2009. – 571с.
9. Введение в МСФО. Учебное пособие. / Тренинго-консалтинговая компания «Professional Development». - Ташкент: KONSAUDITINFORM-NASHR, 2009. – 400с.
10. Ковалев С.Г., Малькова Т.Н. Международные стандарты финансовой отчетности в примерах и задачах (для бухгалтеров). – Москва: Финансы и статистика, 2007. – 296с.
11. Майкл Дж. Мард, Джеймс Р. Хитчнер, Стивен Д. Хайден. Справедливая стоимость в финансовой отчетности. Москва: Маросейка, 2009. – 248с.
12. Международные стандарты финансовой отчетности. Перевод полного официального текста с англ.языка. – Москва: Аскери, 2009. – 1047с.
13. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник. Под ред. проф. Гетьмана В.Г. – Москва: Финансы и Статистика, 2009. – 656с.
14. МСФО: точка зрения КППМГ. Практическое руководство по Международным стандартам финансовой отчетности, подготовленное КППМГ (в 2-х частях). – Москва: Альпина Бизнес Букс, 2008. – 1737с.
15. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности. – Москва: Инфра-М, 2008. – 512с.
16. Применение МСФО 2009: в 3 частях. – Москва: Альпина Паблишерз, 2009. – 3182с.
17. Руководство по применению стандарта финансовой отчетности 39. Финансовые инструменты: признание и оценка. Москва: Аскери АССА, 2006. – 338с.
18. Умрихин С.А, Ильина Ю.В. Применение МСФО. – Москва: Гросс-Медиа: РОСБУХ, 2008. – 432с.
19. Хенни Ван Грюнинг. Международные стандарты финансовой отчетности. Практическое руководство. – Москва: Издательство «Весь мир», 2006. – 344с.
20. Цуркану В., Голочалова И., Штаховски А. Международный бухгалтерский учет: учебник. – Кишинэу: Молдавская экономическая академия, 2007. – 305с.
21. Чая В.Т., Чая Г.В. Международные стандарты финансовой отчетности. – Москва: Кнорус, 2010. – 304с.
22. Шведов А.С. Процентные финансовые инструменты: оценка и хеджирование. – Москва: ГУ – ВШЭ, 2001. – 152с.

Закерничная Анна Витальевна, докторант Молдавской экономической академии, сертифицированный бухгалтер-практик САР, аудитор, главный бухгалтер АО «МОЛДТЕЛЕКОМ» г.Бэлць, Республика Молдова