ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

С. Б. Тинкельман,
зам. директора департамента по работе с кредитными организациями и финансовыми институтами ЗАО «АКГ "РБС"»,
Е. С. Казакевич,
руководитель отдела международной финансовой отчетности департамента по работе с кредитными организациями и финансовыми институтами ЗАО «АКГ "РБС"»

К основным средствам для целей составления финансовой отчетности по МСФО относятся материальные объекты имущества банка, использование которых предполагается в течение более чем одного года для осуществления уставной деятельности, для сдачи в аренду или административных целей.

Первоначальная стоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива только в том случае, если:

– существует вероятность того, что кредитная организация получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды;

– первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена.

Одними из самых распространенных ошибок при отражении объектов основных средств в международной финансовой отчетности являются ошибки при первоначальном признании основных средств. В соответствии с российским законодательством объектами основных средств признаются материальные объекты, стоимость которых превышает установленный руководителем кредитной организации минимальной лимит стоимости. Как правило, на практике данный лимит составляет 20 000 руб. По МСФО признание материальных объектов в качестве объектов основных средств с ограничением по стоимости никак не связано. Признание в целях МСФО диктуется прежде всего экономическим содержанием осуществляемых операций. Так, например, некоторые объекты основных средств, стоимость которых не превышает 20 000 руб., учитываются в российском бухгалтерском учете на балансовом счете 610 «Материалы». Приведем примеры таких объектов, как, скажем, принтер или монитор, стоимость которых (каждого в отдельности) не превышает 20 000 руб. В соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П данные объекты подлежат учету на счетах материальных запасов, а при вводе в эксплуатацию – списанию на расходы. В соответствии с требованиями международных стандартов объектами основных средств следует признать материальные объекты, приносящие экономическую выгоду и использование которых предполагается в течение срока, превышающего 12 месяцев. В нашем случае принтер или монитор, безусловно, будет использоваться в основной деятельности кредитной организации в течение периода, значительно превышающего 12 месяцев. Таким образом, специалистом МСФО должна быть сделана следующая проводка в финансовой отчетности:

Подписной индекс
24768

Дт «Основные средства»
Кт «Материалы» – на сумму материальных объектов, признанных в качестве объектов основных средств

Оставшаяся часть материалов, которая в соответствии с требованиями международных стандартов не подлежит признанию в качестве объектов основных средств, подлежит списанию на расходы:

Дт «Заработная плата и административные расходы»
Кт «Материалы» – на сумму материалов, не подлежащих признанию в качестве объектов основных средств

Ввиду того что финансовая отчетность в основном составляется методом трансформации за отчетный период, необходимо проанализировать остатки на счетах по учету расходов и признать в балансе суммы материальных запасов, ранее списанные на счета по учету расходов, которые соответствуют критериям признания объектов основных средств в соответствии с МСФО 16. Этот процесс достаточно трудоемкий и требует больших затрат. Исходя из нашего опыта аудита международной финансовой отчетности, такой анализ проводится довольно редко.

Также принципиальным моментом при признании объектов основных средств в финансовой отчетности МСФО является то, что в соответствии с требованиями международных стандартов «использование в основной деятельности» рассматривается несколько шире. В соответствии с российским законодательством основными средствами признаются объекты, «используемые в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями». По правилам МСФО объектами основных средств признаются объекты «имущества кредитной организации, использование которых предполагается в течение более чем одного года для осуществления уставной деятельности, для сдачи в аренду или административных целей». Таким образом, по международным стандартам не возникает вопрос о признании или непризнании объектом основных средств холодильник, приобретенный для нужд сотрудников банка. Пусть данное основное средство и не используется банком в основной деятельности, но оно приносит экономическую выгоду и служит административным целям.

Важно то, что при признании объектов основных средств часто забывают о начислении амортизации. А это, в свою очередь, является принципиальным моментом. Таким образом, при признании материальных объектов основными средствами не следует забывать о начислении амортизации, даже если в российском бухгалтерском учете амортизация по данным объектам не начисляется.

Для заметок

К сожалению, такие признания в условиях «ручного» составления финансовой отчетности ведут к более детальному «внесистемному учету».

Следует отметить, что отсутствие права собственности на основные средства не является причиной неотражения данного основного средства в финансовой отчетности. Приведем пример. Здание, в котором располагалась кредитная организация, на праве собственности принадлежало самой кредитной организации. По решению акционеров банка здание было продано, однако данная сделка носила больше формальный характер, ввиду того что продано оно было связанной стороне, а сама кредитная организация продолжала использовать его в своей основной деятельности. В соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета данное здание должно быть списано с баланса кредитной организации по причине того, что право собственности на это здание у кредитной организации отсутствует. Однако в соответствии с требованиями международных стандартов все риски и выгоды от использования данного актива продолжают оставаться у самой кредитной организации, в связи с чем он не подлежит прекращению признания и должен продолжать учитываться в составе категории «Основные средства». По нашему мнению, такая ситуация типична для российской банковской системы; очень часто она не находит своего отражения в финансовой отчетности.

Первоначальная стоимость – это сумма уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств и справедливая стоимость другого встречного предоставления, переданного для приобретения актива на момент его приобретения или сооружения.

Первоначальная стоимость объекта основных средств включает:

– покупную цену, в том числе импортные пошлины и невозмещаемый налог на покупку за вычетом торговых скидок и возвратов;

– любые затраты, прямо относимые на доставку актива в нужное место и приведение в состояние, обеспечивающее его функционирование в соответствии с намерениями руководства кредитной организации;

– первоначальную оценку затрат на демонтаж и удаление объекта основных средств и восстановление природных ресурсов на занимаемом им участке.

Кредитная организация оценивает все свои затраты по основным средствам на момент их понесения. Эти затраты включают:

– затраты, понесенные в связи с приобретением или сооружением объекта основных средств;

– затраты, понесенные впоследствии с приращением, частичным замещением или обслуживанием такого объекта.

Затраты на сооружение основных средств включают в себя все расходы, непосредственно связанные с их созданием и приведением в состояние пригодности к использованию. Текущие расходы на поддержание основного средства в состоя-

Подписной индекс
24768

нии, пригодном для использования (текущий, плановый эксплуатационный ремонт, техническое обслуживание и т. д.), являются затратами периода и признаются в учете в момент их возникновения.

Затраты увеличивают балансовую стоимость объекта, если они улучшают состояние основного средства, повышают его производительность сверх первоначально рассчитанных нормативов. К данным затратам могут относиться расходы на модернизацию, увеличивающую срок его полезной службы; реконструкция; техническое перевооружение и др.

На практике довольно часто встречаются ошибки при признании модернизации. Под модернизацией понимаются случаи улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств. Надо сказать, что в МСФО пропагандируется такой же подход. Однако в нашей практике был следующий случай. Организацией был проведен капитальный ремонт, затраты на который составили значительную сумму. Чтобы не относить всю сумму сразу же на расходы, руководством было принято решение отразить данные расходы в качестве модернизации и, определив срок полезной службы, постепенно списывать на счета по учету расходов посредством амортизации. Безусловно, такое признание является неправильным, и в целях составления достоверной финансовой отчетности МСФО требует внесения корректировок. Данные расходы следует списать на счета по учету расходов единовременно, тем самым отразив более реальный финансовый результат кредитной организации. Но это скорее частный случай. Чаще всего сложности возникают в процессе признания произведенных расходов – являются ли данные затраты модернизацией или представляют собой затраты на текущий ремонт.

Важным моментом при отражении основных средств в финансовой отчетности является определение первоначальной стоимости объектов основных средств. В соответствии с МСФО, так же как и с российскими правилами бухгалтерского учета, в первоначальную стоимость объекта основных средств включаются невозмещаемые налоги. В нашем случае речь пойдет о НДС.

В соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях кредитная организация по своему усмотрению в своей учетной политике может закрепить различный учет основных средств – с учетом НДС или без учета НДС. При оценке основных средств это само по себе не играет особой роли. Но когда мы будем пересчитывать стоимость основных средств, необходимо привести ее к одному знаменателю, так как на практике мы часто встречаем такую ситуацию: часть основных средств учитывается с НДС, а другая часть – без НДС. В данном случае необходимо, соблюдая принцип выгод и затрат, оценить все основные средства либо с НДС, либо без НДС. Это делается для того, чтобы при переоценке получились сопоставимые величины. На практике часто на это не обращают внимания и переоценивают (или ин-

Для заметок

флируют) стоимость основных средств, не приведенную к единому знаменателю.

Однако, исходя из последних тенденций, все-таки целесообразнее учитывать сумму НДС в первоначальной стоимости объектов основных средств в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности как невозмещаемый налог.

Датой отражения основных средств в отчетности является:

– дата приобретения – для основных средств, по которым не требуется доведение до состояния пригодности к использованию;

– дата ввода актива в эксплуатацию – для основных средств, по которым требуется доведение до состояния пригодности к использованию.

Следует обратить внимание на следующий момент. Организацией приобретены объекты основных средств. До ввода в эксплуатацию они учитываются на складе. В случае если они пригодны к использованию и не требуют доведения до состояния пригодности к использованию, но по каким-то причинам еще не введены в эксплуатацию, данные объекты основных средств подлежат отражению на балансе с одновременным начислением амортизационных отчислений. Вследствие этого будет соблюдаться требование стандарта о признании объектов основных средств, не требующих доведения до состояния пригодности к использованию, на дату приобретения. Как правило, на практике специалисты МСФО это требование упускают из вида.

Модель учета объектов основных средств определяется кредитной организацией самостоятельно и закрепляется в учетной политике. Различают следующие модели учета объектов основных средств:

– по первоначальной стоимости;

– по переоцененной стоимости.

Кредитная организация должна выбрать один из двух методов учета: по фактической стоимости или по переоцененной стоимости – и применять одинаковую учетную политику ко всем основным средствам, относящимся к определенному классу основных средств.

Модель учета по первоначальной стоимости

После первоначального признания в качестве актива объект основных средств должен учитываться по его первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Основные средства первоначально отражаются по стоимости фактических затрат на приобретение или изготовление.

Оценка первоначальной стоимости основных средств, приобретенных до 31.12.2002, осуществляется по стоимости приобретения (исторической стоимости), скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31.12.2002.

Подписной индекс
24768

Для определения стоимости объектов основных средств, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31.12.2002 (инфлирование), за период после 1992 г. используются индексы потребительских цен (ИПЦ), определенные в соответствии с «Основными положениями о порядке наблюдения за потребительскими ценами и тарифами на товары и платные услуги, оказанные населению, и определения индекса потребительских цен», утвержденными Постановлением Госкомстата РФ от 25.03.2003 № 23. Для основных средств, приобретенных в период до 1992 г., пересчет осуществляется на основании индексов инфляции, полученных из других источников (табл. 1). ИПЦ принимаются в процентах к предыдущему месяцу.

Таблица 1

Индексы инфляции за период

	2004	2003	2002	2001	2000	1999	1998	1997	1996	1995	1994	1993	1992
Январь	1,0180	1,0240	1,031	1,0280	1,0230	1,0850	1,0150	1,0230	1,0410	1,1800	1,1800	1,2600	0
Февраль	1,0100	1,0160	1,012	1,0230	1,0100	1,0410	1,0090	1,0150	1,0280	1,1100	1,1100	1,2500	0
Март	1,0080	1,0110	1,011	1,0190	1,0060	1,0280	1,0060	1,0140	1,0280	1,0900	1,0700	1,2000	0
Апрель	0	1,0100	1,012	1,0180	1,0090	1,0300	1,0040	1,0100	1,0220	1,0850	1,0800	1,1900	0
Май	0	1,0080	1,017	1,0180	1,0180	1,0220	1,0050	1,0090	1,0160	1,0790	1,0700	1,1800	0
Июнь	0	1,0080	1,005	1,0160	1,0260	1,0190	1,0010	1,0110	1,0120	1,0670	1,0600	1,2000	0
Июль	0	1,0070	1,007	1,0050	1,0180	1,0280	1,0020	1,0090	1,0070	1,0540	1,0500	1,2200	1,1100
Август	0	0,9960	1,001	1,0000	1,0100	1,0120	1,0370	0,9990	0,9980	1,0460	1,0500	1,2600	1,0900
Сентябрь	0	1,0030	1,004	1,0060	1,0130	1,0150	1,3840	0,9970	1,0030	1,0450	1,0800	1,2300	1,1200
Октябрь	0	1,0100	1,011	1,0110	1,0210	1,0140	1,0450	1,0020	1,0120	1,0470	1,1500	1,2000	1,2300
Ноябрь	0	1,0100	1,016	1,0140	1,0150	1,0120	1,0570	1,0060	1,0190	1,0450	1,1500	1,1600	1,2600
Декабрь	0	1,0110	1,000	1,0160	1,0160	1,0130	1,1160	1,0100	1,0140	1,0320	1,1600	1,1300	1,2500

Для заметок

Ни для кого не секрет, что немонетарные статьи актива и пассива банка подлежат отражению по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 г. Европейский союз признал экономику Российской Федерации стабильной, т. е. без признаков гиперинфляции, только начиная с 31 декабря 2002 г. Это значит, что после 31 декабря 2002 г. МСФО 29 российскими организациями может не применяться, а накопленный индекс инфляции в целях оценки основных средств признается равным нулю. Таким образом, все основные средства, приобретенные после 31 декабря 2002 г. (в случае если они не оцениваются посредством независимой переоценки), признаются в отчетности по международным стандартам по их первоначальной или балансовой стоимости, которая и будет считаться их справедливой стоимостью.

Для основных средств, приобретенных в период до 1992 г., пересчет осуществляется на основании индексов инфляции, полученных из других источников. ИПЦ принимаются в процентах к предыдущему месяцу (см. табл. 1). На основании индексов инфляции, указанных в табл. 1, на каждую дату рассчитывается накопленный, или кумулятивный, индекс инфляции. Справедливая, или инфлированная, стоимость рассчитывается как произведение первоначальной или балансовой стоимости на накопленный индекс инфляции на дату приобретения или ввода в эксплуатацию основного средства. Важным моментом методологии инфлирования является признание в качестве индекса инфляции в декабре 2002 г. 0, хотя если обратиться к справочной системе «Гарант» или «Консультант», то за декабрь 2002 г. определен индекс инфляции 1,015. Это объясняется тем, что с 31 декабря 2002 г. экономика нашей страны не соответствует определению гиперинфляционной экономики, а значит, начиная с этого периода индекс инфляции равен 0. Это, безусловно, немаловажный момент, поскольку разница 0,015 дает в общем итоге достаточно большую погрешность. Такая ошибка носит типологический характер и встречается весьма часто.

Модель переоценки

Объект основных средств, справедливая стоимость которого поддается достоверной оценке, подлежит учету по переоцененной величине, равной его справедливой стоимости на дату переоценки за вычетом любой накопленной впоследствии амортизации и любых накопленных впоследствии убытков от обесценения. Переоценки должны производиться с достаточной регулярностью во избежание существенного отличия балансовой стоимости от той, которая определяется при использовании справедливой стоимости на отчетную дату.

Частота проведения переоценок зависит от изменений в справедливой стоимости основных средств. Если справедливая стоимость переоцененного актива существенно отличается от его балансовой стоимости, необходима дополнительная переоценка.

Справедливая стоимость некоторых объектов основных средств может быть предметом значительных и произвольных колебаний, поэтому они требуют еже-

годной переоценки. Такие частые переоценки не требуются для объектов основных средств, справедливая стоимость которых претерпела незначительные изменения. Необходимость в переоценке таких объектов может возникать один раз в 3–5 лет.

Переоценка объектов основных средств в рамках одного класса производится одновременно, чтобы избежать избирательной переоценки активов, а также представления в отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по разным оценкам.

Класс активов может переоцениваться по скользящему графику при условии, что переоценка производится в течение короткого времени, а результаты постоянно обновляются.

Эффект от переоценки основных средств отражается в составе собственных средств акционеров (участников) как «Фонд переоценки основных средств», который включается в собственные средства акционеров (участников) и отражается непосредственно в составе нераспределенной прибыли (накопленного дефицита) после реализации дохода от переоценки, т. е. в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива банком.

В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Однако увеличение балансовой стоимости актива должно признаваться в качестве дохода, а не в составе резерва на переоценку в том случае, если оно компенсирует уменьшение балансовой стоимости того же актива, признанное ранее как расход.

Положительная переоценка основных средств по справедливой стоимости является основанием для возникновения отложенного налогового обязательства и отражения его в составе собственных средств по строке «Переоценка основных средств».

Когда производится переоценка объекта основных средств, накопленная амортизация учитывается одним из следующих способов, каждый из которых приводит к тому, что чистая балансовая стоимость объекта становится равной его переоцененной стоимости:

– переоценивается заново пропорционально изменению валовой балансовой стоимости актива так, что после переоценки балансовая стоимость актива равняется его переоцененной стоимости. Этот метод часто используется, когда актив переоценивается до амортизированной восстановительной стоимости путем индексирования;

– списывается путем уменьшения валовой балансовой стоимости актива. Чистая балансовая стоимость переоценивается до переоцененной стоимости актива. Этот метод часто используется для зданий.

Для заметок

Что касается переоценки основных средств, то на практике часто встречается такая ошибка. На балансе организации числится здание. В процессе хозяйственной деятельности была осуществлена модернизация данного здания. Согласно требованиям действующего законодательства модернизация здания была учтена на балансе в качестве отдельного инвентарного объекта. По состоянию на

отчетную дату руководством было принято решение произвести переоценку данного здания. После проведения переоценки здание отражается на счетах бухгалтерского учета по переоцененной (справедливой) стоимости. Одновременно с этим признанную по зданию модернизацию также продолжают учитывать на балансе и начислять амортизацию. Такая ситуация является ошибочной ввиду того, что профессиональный оценщик оценивает здание с учетом всех проведенных модернизаций. Следовательно, если специалистом МСФО признана независимая переоценка здания, модернизации, отражаемые в качестве отдельных инвентарных объектов, подлежат списанию. По результатам переоценки будут определены новая стоимость объекта основных средств и новый срок полезного использования (СПИ). Следовательно, амортизационные отчисления будут начисляться исходя из нового СПИ, установленного оценщиком. Недостатком данного подхода является то, что модернизации, учитываемой в новой стоимости здания, будет присвоен тот же СПИ, что и зданию, хотя, исходя из приоритета экономической сущности над юридической формой, модернизация как составная часть здания должна иметь другой, как правило, более короткий СПИ.

Классом основных средств называют группу активов, одинаковых по содержанию и характеру их использования в операциях организации.

Часто на практике кредитные организации производят переоценку основных средств с целью отражения имеющихся в собственности объектов основных средств по рыночной стоимости. В соответствии с российским законодательством переоценка основных средств осуществляется профессиональными оценщиками, имеющими лицензию на осуществление оценочной деятельности. К сожалению, на практике переоценка часто осуществляется в интересах собственников имущества, что ведет к заведомому искажению результатов переоценки. По этой причине крупными западными аудиторскими компаниями в целях переоценки основных средств признаются результаты только ведущих западных оценочных компаний, в репутации которых нет оснований сомневаться. В продолжение данной тенденции в Методических рекомендациях Банка России от 10.02.2006 № 19-Т есть такое указание: «…Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной международно признанной фирмой по оценке недвижимости, действующей в Российской Федерации…». Однако выполнить такое требование представляется маловероятным ввиду того, что услуги таких оценочных компаний слишком дорогостоящи. По этой причине в новых Методических рекомендациях Банка России от 30.04.2008 № 51-Т рекомендация об участии в процессе оценки профессиональной международно признанной фирмы была опущена. Невзирая на это, крупные западные компании придерживаются в данном вопросе своего прежнего мнения.

Подписной индекс
24768

Что касается переоценки, то в нашей практике был следующий случай. Кредитная организация приняла решение переоценить принадлежащие ей на праве собственности объекты недвижимости (класс «Здания и вложения в арендованные активы»). Но по факту осуществления переоценки независимым оценщиком были переоценены только объекты недвижимости, находящиеся в г. Москве; объекты недвижимости, находящиеся в г. Оренбурге и г. Орле, переоценены не были. Международные стандарты финансовой отчетности запрещают избирательную переоценку внутри класса объектов основных средств, вследствие чего проведенная переоценка является неполной и не подлежит отражению в отчетности. В этой ситуации кредитной организации пришлось провести дополнительную переоценку объектов недвижимости с целью избежания избирательной переоценки.

Согласно российским правилам бухгалтерского учета уценка объектов основных средств, т. е. уменьшение их стоимости в результате переоценки, относится в уменьшение собственного капитала кредитной организации (п. 1.3 Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П). В соответствии с требованиями МСФО 16 «Основные средства» (16р40), «…если балансовая стоимость актива уменьшилась в результате переоценки, то такое уменьшение подлежит признанию в прибыли или убытке. Однако убыток от переоценки должен дебетоваться непосредственно на капитал под заголовком «Прирост от переоценки» при наличии любого кредитового сальдо в приросте от переоценки в отношении того же самого актива…». То есть в случае, если уценка производится впервые, то ее результат подлежит списанию на счета прибылей и убытков. Если же уценка осуществляется после признания переоценки по данному объекту, то она списывается в уменьшение прироста от переоценки. Как правило, специалисты проводят переоценку основных средств в точности как и в российском учете, что является неправильным. Также не следует забывать, что СПИ по РПБУ и МСФО, как правило, различаются. Соответственно, при отражении переоценки РПБУ в отчетности МСФО необходимо восстановить российскую амортизацию и начислить амортизацию МСФО на переоцененную стоимость объектов основных средств. Это достаточно «узкий» момент, который приходит с опытом.

Завершая анализ ошибок, связанных с учетом переоценки объектов основных средств, уточним один нюанс в части переоценки инвестиционной недвижимости. Напоминаем, что инвестиционная недвижимость – это недвижимость (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), предназначенная (собственником или арендатором по договору финансовой аренды) для получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости капитала или того и другого. До момента признания объектов инвестиционной недвижимости переоценка учитывается в обычном порядке в соответствии с МСФО 16. После переклассификации в объекты «инве-

Для заметок

стиционной недвижимости» переоценка подлежит отражению на счетах прибылей или убытков. Это не означает, что переоценка, уже числящаяся на счетах по учету собственного капитала по статье «Прирост от переоценки», подлежит списанию на счета прибылей или убытков. Это означает, что финансовый результат от независимой переоценки, осуществленной после признания инвестиционной недвижимости, подлежит признанию в ОПУ.

В соответствии с требованиями 33р16 в отсутствие рыночных индикаторов справедливой стоимости, ввиду специфического характера объекта основных средств и из-за того, что подобные активы редко продаются отдельно от всего действующего предприятия, организации-покупателю, возможно, потребуется оценить справедливую стоимость, исходя из дохода или амортизированной восстановительной стоимости. Приведем пример из практики. Результат первой переоценки был посчитан специалистами самой организации и подтвержден независимыми аудиторами, на основании чего была определена полная восстановительная стоимость здания. При последующих переоценках также была определена полная восстановительная стоимость объекта основных средств. Целесообразность определения именно данного вида стоимости должна закрепляться профессиональным суждением специалиста. На наш взгляд, предпочтительнее является рыночная стоимость объекта основных средств, хотя на практике она, как правило, выше восстановительной стоимости.

МСФО 12 «Налоги на прибыль» предписывает, что текущий и отложенный налог должен дебетоваться или кредитоваться непосредственно на счет капитала, если налог относится к статьям, которые кредитуются или дебетуются в том же самом или другом периоде непосредственно на счет капитала. Независимая переоценка основных средств учитывается на счетах капитала по статье «Фонд переоценки основных средств». Следовательно, налог на прибыль, относящийся к данной переоценке, также должен учитываться на счетах капитала. В финансовой отчетности должны быть сделаны следующие проводки:

Дт «Основные средства»
Кт «Фонд переоценки основных средств» — на сумму признанной независимой переоценки основных средств

Дт «Фонд переоценки основных средств»
Кт «Отложенное налоговое обязательство» — на сумму отложенного налогового обязательства, относящегося к фонду переоценки основных средств

Амортизация – это систематическое уменьшение амортизируемой стоимости актива на протяжении срока его полезной службы.

Накопленная амортизация и первоначальная стоимость основных средств учитываются в бухгалтерском учете раздельно. Амортизация начисляется даже в том случае, когда справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость.

Подписной индекс
24768

Каждый компонент объекта основных средств, первоначальная стоимость которого значительна в сравнении с совокупной себестоимостью объекта, в обязательном порядке должен амортизироваться отдельно. Амортизируемая стоимость актива в обязательном порядке должна на систематической основе распределяться на его срок полезной службы.

Амортизируемой стоимостью основного средства признается сумма, равная первоначальной стоимости объекта, уменьшенного на его ликвидационную стоимость. Иначе ***амортизируемая стоимость*** – себестоимость актива или другая сумма, отраженная в финансовой отчетности вместо себестоимости, за вычетом ликвидационной стоимости.

Принципиальным отличием в отражении основных средств в международной отчетности является дата, с которой основное средство следует отражать в составе категории «Основные средства» и начислять амортизацию. В РПБУ основное средство отражается на балансовом счете 60401 «Основные средства (кроме земли)» при наличии всех надлежаще оформленных документов согласно Приказу о вводе в эксплуатацию. В соответствии с требованиями МСФО 16 отражение в составе категории «Основные средства» и начисление амортизации следует начинать с момента, когда основное средство пригодно к использованию в соответствии с намерениями руководства организации (МСФО 16р55). Следовательно, приобретенное основное средство, скажем, поступившее на склад, но еще не введенное в эксплуатацию (учитываемое на счете капитальных вложений), в случае если оно не требует дальнейшей доработки или модернизации, следует признавать в качестве объекта основных средств и начислять амортизацию. При этом самой распространенной ошибкой является то, что амортизацию в соответствии с требованиями международных стандартов начисляют по аналогии с РПБУ с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию. В МСФО же амортизация должна быть начислена с дня («ежедневная амортизация»), следующего за датой, когда основное средство пригодно к использованию, по мнению руководства кредитной организации, независимо от наличия всех правоустанавливающих документов.

Для заметок

Начисление амортизации осуществляется на основании установленного срока полезной службы объекта основных средств. Как правило, в целях международных стандартов данные сроки более короткие ввиду того, что отражают в большей степени не столько физический, сколько моральный износ. Здесь есть некоторые особенности. Рассмотрим их на примере. Срок полезной службы здания Банка составляет 50 лет. При этом здание представляет собой целый комплекс, состоящий из различного рода конструктивных частей: перегородки, системы вентиляции и освещения, железобетонные конструкции. Срок полезной службы отдельных конструктивных частей и самого здания не совпадают, тем не менее в российском учете амортизироваться они будут вместе. В процессе аудита международной финансовой отчетности такие случаи встречаются на каждом шагу, однако специ-

алисты кредитных организаций не всегда обращают на это внимание. С целью более четкого соблюдения требований международных стандартов мы рекомендуем отдельным конструктивным частям объекта основных средств присваивать свой срок полезной службы (соответственно, свою норму амортизации), но в пределах срока полезной службы самого здания. Так же следует отражать и модернизацию основных средств.

Хотелось бы рассмотреть еще один случай, пусть и не типичный для кредитных организаций. По решению руководства кредитной организации приобретенное основное средство (банкомат) было переведено на консервацию сроком свыше 3 месяцев. В соответствии с требованиями российского законодательства амортизация данного актива прекращается. В соответствии с требованиями МСФО 16 переведенное на консервацию основное средство подлежит дальнейшей амортизации, за исключением случая, когда метод начисления амортизации основан на использовании основного средства (т. е. зависит от объема произведенной продукции).

Ликвидационная стоимость – это величина поступлений, которые банк ожидает получить за актив в конце срока его полезной службы за вычетом ожидаемых затрат по выбытию.

Будущие экономические выгоды, заключенные в активе, потребляются главным образом через его использование. Правда, другие факторы, такие как моральное или коммерческое устаревание и физический износ, при простое актива часто ведут к уменьшению экономических выгод, которые могли бы быть получены от данного актива. При определении срока полезной службы актива должны учитываться все нижеперечисленные факторы:

– предполагаемое использование актива. Использование оценивается по расчетной мощности или физической производительности актива;

– предполагаемый физический износ, зависящий от производственных факторов, таких как программа ремонта и обслуживания, а также условия хранения и обслуживания актива в период простоя;

– моральное или коммерческое устаревание;

– юридические или аналогичные ограничения на использование актива, такие как сроки аренды.

Срок полезной службы, так же как и норма амортизации, определяется кредитной организацией, которая самостоятельно исходит из качественных характеристик основного средства и предполагаемого срока его использования.

Земельные участки и здания представляют собой отдельные активы, отдельно отражаемые в учете, даже если они приобретены в сочетании друг с другом. За некоторыми исключениями, такими как карьеры и площадки, отводимые под мусорные свалки, земельные участки имеют неограниченный срок полезной службы и не подлежат амортизации. Срок службы зданий ограничен, и поэтому они являются амортизируемыми активами. Увеличение стоимости земельного участка, на котором стоит здание, не влияет на определение амортизируемой стоимости этого здания.

Подписной индекс
24768

Амортизация актива прекращается, когда актив списывается с баланса или полностью амортизируется.

Для систематического списания амортизируемой стоимости актива на протяжении срока его полезной службы применяются:

– метод равномерного начисления амортизации, предусматривающий начисление постоянной суммы амортизации на протяжении срока полезной службы актива;

– метод уменьшаемого остатка, предусматривающий уменьшение суммы начисления амортизации на протяжении срока полезной службы актива;

– метод суммы изделий, предусматривающий начисление амортизации исходя из предполагаемого использования или предполагаемой производительности актива.

Метод выбирается на основе предполагаемой схемы получения экономических выгод и последовательно применяется из периода в период, если только эта предполагаемая схема получения выгод от использования активов не меняется.

Для разных групп основных средств могут быть установлены различные методы амортизации.

Норма амортизации рассчитывается на основе срока полезного использования и может быть установлена как для отдельных объектов основных средств, так и для каждой группы объектов основных средств с учетом целого ряда факторов, таких как изменения в применяемых технологиях, естественное старение и физический износ, которые определяются при участии технических (хозяйственных) служб банка.

Признание балансовой стоимости объекта основных средств в обязательном порядке подлежит прекращению:

– по выбытии

либо

– когда от его эксплуатации или выбытия не ожидается каких-либо будущих экономических выгод.

Для заметок

Нематериальные активы

Согласно МСФО 38 «Нематериальные активы» кредитная организация должна признавать нематериальные активы только при условии, что они отвечают определенным критериям, а именно:

1. Идентифицируемость нематериального актива

Понятие «идентифицируемость» можно раскрыть следующими положениями:

– Нематериальный актив является отделимым, т. е. актив может быть выделен и отделен из единого объекта в самостоятельную единицу и продан, лицензирован, передан, сдан в аренду или обменен в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором.

– Нематериальный актив возникает в результате договорных или иных юридических прав на него независимо от того, являются ли эти права передаваемыми или отделяемыми от других прав и обязанностей.

2. Возможность контроля кредитной организации над нематериальным активом

Контроль над нематериальным активом – это способность кредитной организации обеспечить поступление будущих экономических выгод от его использова-

ния именно к ней. Контроль может быть продемонстрирован через ограничение доступа третьих лиц к указанным выгодам. Причем доступ может быть ограничен не только на основании прав, предоставленных законом, но также и благодаря сохранению информации в тайне (например, в случае с ноу-хау).

3. Способность приносить экономические выгоды

Будущие экономические выгоды, проистекающие от нематериального актива, могут включать выручку от продажи товаров или услуг, экономию затрат или другие выгоды, являющиеся результатом использования актива организацией. Например, использование интеллектуальной собственности в производственном процессе может сократить будущие производственные затраты, а не увеличить будущие доходы.

Эти требования применяются как к приобретенным, так и к созданным внутри компании нематериальным активам. При этом МСФО 38 включает дополнительные критерии для признания нематериальных активов, созданных внутри компании.

Если нематериальный объект не отвечает как определению, так и критериям признания нематериальных активов, МСФО 38 требует, чтобы затраты на него признавались в качестве расхода по мере их возникновения. Однако если этот объект приобретен в результате объединения компаний, то он включается в стоимость гудвилла.

В бухгалтерском учете и отчетности актив признается в качестве нематериального, если он является идентифицируемым немонетарным активом, не имеющим физического содержания.

К нематериальным активам относятся следующие *виды активов*:

– интеллектуальная собственность (приобретенные на стороне патенты, действующие лицензии, ноу-хау, авторские права) и аналогичные права и активы;

– торговые марки;

– программное обеспечение для внутреннего использования, приобретенное или, в отдельных случаях, разработанное самостоятельно;

– гудвилл (деловая репутация);

– незавершенные нематериальные активы.

Патент – это данное изобретателю или его правопреемникам право на коммерческое использование изобретения. Патент признается в качестве нематериального актива в случае, если он соответствует всем трем критериям признания МСФО 38.

Авторские права возникают при создании некоего произведения и являются интеллектуальной собственностью создателя такого произведения. Авторские права признаются нематериальными активами в случае, если данные произведения созданы не самой кредитной организацией.

Ноу-хау – это не подлежащее патентованию изобретение, например процесс или технология проведения операций или предоставления услуг, дизайн или иное достижение, приносящее экономическую пользу.

Лицензия дает право на коммерческое использование запатентованных либо защищенных авторскими и подобными правами предметов интеллектуальной собственности в обмен на уплату лицензионных платежей. Лицензия признает-

ся в качестве нематериального актива в случае, если она соответствует всем трем критериям признания МСФО 38.

Нематериальный актив должен признаваться только в том случае, если:

– вероятно, что будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу, будут поступать в кредитную организацию;

– стоимость актива поддается достоверной оценке.

Нематериальный актив первоначально оценивается по себестоимости, которая включает сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов (справедливая стоимость другого возмещения), переданных в счет оплаты стоимости актива на момент его приобретения или сооружения. Себестоимость – это сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов, либо справедливая стоимость другого возмещения, переданного в счет оплаты стоимости актива на момент его приобретения или сооружения, либо, там где это применимо, сумма, относимая на такой актив при его первоначальном признании в соответствии с требованиями других Международных стандартов финансовой отчетности.

Себестоимость отдельно приобретенного нематериального актива, как правило, поддается достоверной оценке. Это именно так, когда возмещение при покупке предоставляется в форме денежных средств или других денежных активов.

Себестоимость же приобретаемого нематериального актива включает:

– цену приобретения за вычетом импортных пошлин и невозмещаемых налогов;

– прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние.

Расходы, непосредственно связанные с приобретением лицензии, подлежат капитализации в балансе, т. е. отражению в качестве нематериального актива. Регулярные лицензионные платежи (например, зависящие от объемов реализации услуг банка) не капитализируются.

Устанавливаются следующие особенности признания ***программного обеспечения*** в качестве нематериального актива: *нематериальным активом в виде программного обеспечения признается идентифицируемое и уникальное программное обеспечение, контролируемое банком, в отношении которого существует высокая степень вероятности получения экономических выгод в размере, превышающем затраты на его приобретение в течение периода, превышающего один год.*

Программное обеспечение для собственного пользования подразделяется:

– на системное программное обеспечение – это программное обеспечение, без которого компьютерная техника не может использоваться;

– программное обеспечение для пользователя, которое подразделяется:

• на типовое обеспечение, являющееся вспомогательным, но не обязательным (базы данных, программы контроля, перевода, паролей пользователей и т. д.);

• специальное обеспечение, приобретенное или созданное банком для применения в отдельной функциональной области собственной деятельности.

Примером программ специального обеспечения могут быть программы, приобретенные для использования REUTERS, SWIFT.

Если типовое программное обеспечение приобретается:

Для заметок

– вместе с компьютерной техникой, является его составной частью и не указывается отдельно в счете, то данное программное обеспечение отражается в разделе основных средств;

– отдельно от компьютерной техники либо самостоятельно указывается в счете, то оно отражается и амортизируется как программное обеспечение для пользователя в составе нематериальных активов по стоимости приобретения и амортизируется в течение срока полезного использования.

Расходы, связанные с текущим обслуживанием и ремонтом программного обеспечения, не капитализируются, а являются затратами соответствующего периода. Также не капитализируются текущие платежи, связанные с оказанием дополнительных услуг производителем программного обеспечения (обновление версий, ответы на текущие вопросы и т. д.).

Если приобретение программного обеспечения представляет собой приобретение права пользования за уплату регулярных платежей, то такие расходы не капитализируются, а являются затратами соответствующего периода. При этом в примечаниях к финансовой отчетности в качестве прочих финансовых обязательств подлежит раскрытию вся сумма платежей до конца срока права пользования программным обеспечением.

В соответствии с российским законодательством основным критерием для признания нематериальных активов является наличие исключительных прав. В соответствии с требованиями международных стандартов нематериальными активами признаются активы, удовлетворяющие трем условиям: идентифицируемость, возможность контроля и возможность получения экономических выгод. Наличия исключительных прав не требуется. При этом нематериальными активами может быть признано приобретенное кредитной организацией специальное программное обеспечение, например Diasoft, REUTERS, SWIFT и т. д. Часто в финансовой отчетности об этом забывают и продолжают учитывать приобретенное программное обеспечение на счетах по учету расходов будущих периодов (61403 «Расходы будущих периодов»), ежемесячно амортизируя на счета по учету расходов. Тем не менее в соответствии с требованиями МСФО 38 и профессиональным суждением специалиста МСФО в финансовой отчетности должна быть сделана следующая проводка:

Дт «Нематериальные активы»
Кт «Прочие активы» – на сумму признанного нематериального актива

Дт «Заработная плата и административные расходы»
Кт «Амортизация» – на сумму амортизации нематериального актива

При учете по себестоимости нематериальный актив должен учитываться по его себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Если справедливая стоимость актива может быть достоверно

оценена в связи с наличием активного рынка данного объекта, то банк может выбрать учет по переоцененной стоимости, равной его справедливой стоимости на дату переоценки, за вычетом накопленной в дальнейшем амортизации и убытков от обесценения.

Если нематериальный актив учитывается по переоцененной стоимости, то и все другие активы в этом классе должны учитываться по этой модели, кроме случаев, когда для таких активов отсутствует активный рынок. Классификация НМА (в целях раскрытия по МСФО 38) устанавливается так, чтобы не смешивать в одном классе НМА, оцениваемые разными методами.

Нематериальный актив ***с неограниченным сроком*** полезной службы ***не подлежит амортизации***.

Нематериальный актив с ограниченным сроком полезной службы подлежит амортизации.

Срок полезной службы – это:

– период, на протяжении которого кредитная организация предполагает использовать актив;

– количество единиц производства или аналогичных единиц, которое кредитная организация ожидает получить от использования актива.

Амортизация – это систематическое распределение амортизируемой суммы нематериального актива на протяжении срока его полезной службы.

Амортизация НМА основывается на наилучшей оценке срока службы актива и начинается с момента, когда актив доступен для использования. Срок службы на практике обычно устанавливается не более 20 лет. При этом в каждом конкретном случае устанавливается и больший срок службы. Обоснование выбора таких сроков должно раскрываться в Учетной политике МСФО.

Амортизируемая сумма нематериального актива с ограниченным сроком полезной службы должна распределяться на систематической основе на протяжении этого срока. Амортизация актива должна начинаться, когда он доступен для использования, т. е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями руководства кредитной организации.

Амортизация актива должна прекращаться на более раннюю из двух дат: дату его классификации как предназначенного для продажи (или включения в группу выбытия, классифицированную как предназначенная для продажи) или дату прекращения его признания. Используемый метод начисления амортизации должен отражать график ожидаемого потребления кредитной организацией будущих экономических выгод. Если такой график не может быть надежно определен, то должен использоваться метод равномерного начисления.

Амортизационные отчисления за каждый период подлежат признанию в прибыли или убытке.

Для систематического списания амортизируемой стоимости актива на протяжении срока его полезной службы применяется:

– метод равномерного начисления амортизации, предусматривающий начисление постоянной суммы амортизации на протяжении срока полезной службы актива;

– метод уменьшаемого остатка, предусматривающий уменьшение суммы начисления амортизации на протяжении срока полезной службы актива;

Для заметок

– метод суммы изделий, предусматривающий начисление суммы амортизации исходя из предполагаемого использования или предполагаемой производительности актива.

Метод выбирается на основе предполагаемой схемы получения экономических выгод и последовательно применяется из периода в период, если только эта предполагаемая схема получения выгод от использования активов не меняется.

Для разных групп нематериальных активов могут быть установлены различные методы амортизации.

Признание нематериального актива подлежит прекращению по выбытии или когда от его эксплуатации или выбытия не ожидается каких-либо будущих экономических выгод.

Прибыль или убыток, возникающие в связи с прекращением признания нематериального актива, определяются как разность между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива. Они подлежат признанию в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания актива.