

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ
РЕСПУБЛИКИ**

**АЗЕРБАЙДЖАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ**

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ЦЕНТР МАГИСТРАТУРЫ И ДОКТОРАНТУРЫ

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

НА ТЕМУ

**“Бухгалтерский учёт и аудит финансовых активов коммерческих
организаций в Азербайджане”**

Сафыкюрдский Рамин Айдын оглу

БАКУ – 2020

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ
АЗЕРБАЙДЖАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ЦЕНТР МАГИСТРАТУРЫ И ДОКТОРАНТУРЫ**

**Директор Международного Центра
Магистратуры и Докторантуры
Доц. Ахмедов Фариз Салех**

“ _____ ” _____ 2020 год

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ на тему

**“Бухгалтерский учёт и аудит финансовых активов коммерческих
организаций в Азербайджане”**

Код и название специальности: 060403 Финансы

Специализация: Финансовый контроль и аудит

Группа: 631

**Магистрант:
Сафыкюрдский Рамин Айдын**

**Научный руководитель: д.ф.э. доц.
Бабаширнова Эсмита Меммедширин**

**Руководитель программы: к.э.н. доц.
Сейфуллаев Ильгар Зульфугар**

**Заведующий кафедры: д.э.н. проф.
Кальбиев Яшар Атакиши**

БАКУ – 2020

XÜLASƏ

Tədqiqatın aktuallığı. Mühasibat uçotunun yerli təcrübəsi əsasən maliyyə hüquq və öhdəliklərinin formal hüquqi xüsusiyyətlərinə əsaslanır. Maliyyə qeyri-stabilliyi şəraitində maliyyə vəsaitləri, qiymətli kağızlar, digər təşkilatların nizamnamə kapitallarına qoyulan əmanətlər, borc maliyyələşdirilməsi, debitor borcları və s.kimi aktivlərin Mühasibat uçotu və qiymətləndirilməsi xüsusi əhəmiyyət kəsb edir.

Tədqiqatın məqsəd və vəzifələri: maraqlı istifadəçilərin tələbatını daha dolğun ödəmək üçün komməriya təşkilatlarının mühasibat hesabatlarının etibarlılığının və şəffaflığının artırılmasına yönəlmiş maliyyə aktivlərinin Mühasibat uçotu və audit metodikası üzrə nəzəri müddəaların, konseptual yanaşmaların ümumiləşdirilməsi və sistemləşdirilməsidir.

İstifadə olunan tədqiqat metodları: təhlil və sintez, induksiya və deduksiya əsasında tarixi aspektdə proseslərin dialektik dərketməsi. İrəli sürülən müddəaların işlənməsi ümumiləşdirmə, müşahidə, müqayisə, təsnifat üsullarından istifadə etməklə abstrakt-məntiqi, monoqrafik və balans metodları əsasında həyata keçirilmişdir.

Tədqiqatın məlumat bazası. İşin ən əhəmiyyətli elmi nəticələri "maliyyə aktivləri" kateqoriyasının müəllif tərəfindən pul vəsaitlərinin məcmusudur və qiymətli kağızlara və digər təşkilatların nizamnamə kapitallarına investisiyalar kimi təqdim edilmiş İnvestisiya obyektlərinin müqavilə münasibətləri, mallar (işlər, xidmətlər) üçün verilmiş borcların və debitor borclarının müəllif tərəfindən müəyyən edilməsi, əsas etibarilə investisiya gəlirinin növündən asılı olaraq aktivin xüsusiyyətləri və aktivin gələcək istifadəsi ilə bağlı rəhbərliyin niyyətinin qoyulduğu maliyyə aktivlərinin uçot təsnifatı kimi müəyyən edilir.

Tədqiqat məhdudiyyətləri: məlumatın olmaması.

Tədqiqatın nəticələri. Mövcud milli uçot və audit standartlarında müasir uçot metodikalarının və aktivlərin dəyər qiymətləndirilməsinin seçimində məhdudiyyət mövcuddur, o cümlədən onların ədalətli dəyərinin müəyyən edilməsi metodikası yoxdur. Dəyəri əsasında ənənəvi qiymətləndirmə konsepsiyaları maliyyə aktivlərini tanımaq və qiymətləndirmək üçün kifayət deyil. Məhz buna görə də BMHS Şurası maliyyə aktivlərinin ədalətli dəyərlə qiymətləndirilməsinə keçmək üçün uzunmüddətli planda mövqeyini təsdiqləyib.

Açar sözlər: mühasibat, audit, maliyyə, aktivlər.

Аббревиатура

МСФО Международные Стандарты Финансовой Отчётности.

ПСАД Правила (стандарты) аудиторской деятельности.

МСА Международные Стандарты Аудита

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|--|-----------|
| Введение | 7 |
| Глава I. Концептуально-теоретические основы признания и оценки финансовых активов коммерческих организаций в современных системах бухгалтерского учета..... | 13 |
| 1.1. Понятие, классификация и нормативно-правовое регулирование финансовых активов как учетной категории в международной и отечественной системах учета. | 13 |
| 1.2. Сущность процессов признания и оценки активов в бухгалтерском учете, виды оценок и факторы, влияющие на их выбор | 22 |
| Глава II. Признание, оценка и отражение в бухгалтерском учете и отчетности коммерческих организаций финансовых активов. | 31 |
| 2.1. Признание и стоимостная оценка финансовых активов при их постановке на учет, последующей переоценке и списании. | 31 |
| 2.2. Учет финансовых активов с использованием способов дисконтирования будущих денежных потоков и эффективной ставки процента. | 38 |
| 2.3. Учет обесценения финансовых активов с использованием механизмов создания резервов под снижение их стоимости..... | 47 |
| 2.4. Специфика учета и оценки финансовых вложений в дочерние и зависимые организации | 56 |
| 2.5. Раскрытие информации о финансовых активах в бухгалтерской отчетности..... | 60 |
| Глава III. Аудит финансовых активов в контексте подтверждения достоверности бухгалтерской отчетности коммерческих организаций.. | 65 |
| 3.1. Пути совершенствования нормативного обеспечения аудита финансовых активов в контексте связанных с ними оценочных значений. | 65 |
| 3.2. Методические рекомендации по сбору аудиторских доказательств при проверке справедливой стоимости финансовых активов | 72 |
| 3.3. Аудиторская программа и процедуры, связанные с получением | |

| | |
|---|----|
| аудиторских доказательств при проверке достоверности отражения стоимости финансовых активов в бухгалтерской отчетности | 79 |
| Заключение | 84 |
| Список литературы | 89 |
| Список таблиц | 93 |

Введение

Актуальность темы исследования. Бухгалтерский учет и оценка финансовых активов при финансовой нестабильности имеют очень важное значение. Согласно международным стандартам учета и отчетности, к финансовым активам относятся: ценные бумаги, вложения в уставные капиталы организаций, денежные средства, заемное финансирование, дебиторская задолженность и др. Дальнейшая интеграция экономики Азербайджана экономики в международные рыночные отношения вызывает необходимость применения этой категории и в государственных стандартах бухгалтерского учета. Азербайджанская практика бухгалтерского учета основывается на правовых характеристиках финансовых прав и обязательств. Термины «финансовый инструмент» и «финансовый актив» точно не охарактеризованы в нормативных актах; в терминологии, в основном, пользуются категориями «финансовые вложения», «дебиторская и кредиторская задолженность», «средства в расчетах», а характеристики признания финансовых вложений применяются для их классификации. Введение такого понятия, как «финансовые активы», для удовлетворения увеличивающихся потребностей различных пользователей учетной информации требует применения новейших способов их учета и оценки. Вместе с методикой оценки стоимости по фактическим расходам появилась необходимость использования других методик стоимостной оценки активов, учитывая их первичное признание и дальнейший учет, в соответствии с мировой практикой.

Главное стремление любого хозяйствующего субъекта – максимальное повышение дохода. Именно на итоговые показатели торговой деятельности влияет применение новых способов бухгалтерского учета и оценки финансовых активов. В итоге, формируется полная и достоверная информация о функционировании предприятия и его финансовом положении. Все это важно и необходимо для заинтересованных

пользователей бухгалтерской отчетности.

К назревшим проблемам бухгалтерского учета в Азербайджане относятся:

- разработка способов аудита финансовых активов;
- разработка новейших методик отображения финансовых активов и критериев их признания в бухгалтерском учете;
- подытоживание и классифицирование алгоритмов различных методов бухгалтерского учета.

При нестабильной финансовой системе возникает необходимость срочного решения этих проблем. Именно это и определяет предмет, объект, цель и содержание диссертационного исследования, его методологическую и теоретическую значимость, а также практическую актуальность.

Уровень разработанности проблемы. В настоящее время в центре внимания отечественных, а также иностранных экономистов находятся проблемы бухгалтерского учета, признания и стоимостной оценки компонентов финансовых активов. Проблемам учета, стоимостной оценки и аудита финансовых вложений и дебиторской задолженности коммерческих организаций. В трудах азербайджанских экономистов, среди которых Гаджиев Ф.Ш., Джафарли Г.А., Казымова Р.Н., Алиев Ш.Г., Гулиев В.М., Намазова Дж.Б., Исмаилов Н.М., Алиев А.И., рассматриваются вопросы учета и стоимостной оценки, а также проблемы аудита финансовых вкладов и дебиторской задолженности торговых предприятий.

Из иностранных исследований большое внимание привлекают труды следующих экономистов: В.И. Подольского, А.П. Зудилина, Н. Невелинга, Е.А. Мизиковского, В.Ф. Палий, Л.А. Мельниковой, В.И. Ткача, А.Е. Суглобова, М.В. Мельника, В.С. Плотникова, Л.Т. Гиляровской, Л.А. Мельниковой, О.П. Зайцева, и других. Важно подчеркнуть, что утверждения ученых и исследователей очень разнообразны, особенно расхождения наблюдаются в вопросах состава различных видов активов. Следует

отметить, что отсутствуют четкие определения признания активов, и нет единого представления о методах бухгалтерского учета и оценки при постановке на учет.

В современных азербайджанских учетных и аудиторских стандартах наблюдается ограниченность в выборе современных способов учета и стоимостной оценки активов, особенно, отсутствуют методы определения их справедливой стоимости. Принципы традиционной оценки, основывающиеся на затраты, недостаточны для признания и оценки финансовых активов. В связи с этим, Совет по МСФО констатировал свое положение в долгосрочном плане приступить к оценке финансовых активов по справедливой стоимости. Очевидно, что не являются достаточными научные исследования, которые посвящены проблемам взаимосвязи признания, учета и оценки финансовых активов с итоговым финансовым показателем деятельности хозяйствующих субъектов. Неправильное понимание и отражение понятия финансовых активов, способов их учета и оценки в государственной системе связаны с отсутствием их четкого и конкретного определения. Все это приводит к несопоставимости показателей в отчетности, которая составляется по азербайджанским и международным стандартам. Поэтому появляется научная и практическая необходимость исследовать:

- проблемы бухгалтерского учета финансовых активов;
- влияния их оценки на результаты финансово-хозяйственной деятельности;
- разработки способов аудита таких активов, занимающих, в основном, существенную долю имущества предприятия. Выбор темы данного диссертационного исследования и постановка его цели и задач были обусловлены недостаточной научной и практической разработанностью проблем учета, оценки и аудита финансовых активов коммерческих предприятий.

Задачи и цели исследования. Цель диссертационного исследования - обобщение и систематизация теоретических позиций, концептуальных подходов, а также разработка практических рекомендаций по способу учета и аудита финансовых активов, которые направлены на увеличение достоверности и прозрачности бухгалтерской отчетности торговых предприятий для большего удовлетворения потребностей заинтересованных пользователей.

Чтобы достичь поставленной цели, в диссертационной работе поставлены следующие задачи:

- конкретизировать понятие категории «финансовые активы»;
- для упорядочения отражения финансовых активов в азербайджанском учете, аргументировать их классификацию;
- определить критерии признания (прекращения признания) финансовых активов в учете;
- применяя способы дисконтирования будущих денежных потоков и эффективной ставки процента, адаптировать к азербайджанской практике способ учета финансовых активов;
- создать метод аудита финансовых активов коммерческих предприятий.

Предмет исследования - учетно-аналитическое отображение хозяйственных операций приобретения, переоценки и выбывания финансовых активов коммерческих предприятий в условиях сближения азербайджанских и международных стандартов учета и отчетности.

Объектом исследования являются торговые организации Азербайджана. Как основной **метод исследования** был выбран метод диалектического познания явлений и процессов в историческом аспекте, который основывается на анализе и синтезе, дедукции и индукции. Используя технику наблюдения, агрегирования, классификации, сравнения, обобщения балансового, абстрактно-логического и монографического

методов были обработаны выдвинутые положения. Научной базой исследования стали нижеследующие:

- концепция Международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО) по применению справедливой стоимости как более оптимальный метод оценки финансовых активов;
- работы отечественных и иностранных специалистов и ученых, которые посвящены вопросам оценки активов, балансоведения;
- нормативно-правовые и законодательные акты Азербайджанской Республики, которые регулируют вопросы бухгалтерского учета и аудита.

Этот диссертационный труд отличается научная новизной. Новый подход заключается в системном исследовании и теоретическом аргументировании применения новых теорий бухгалтерского учета и аудита финансовых активов торговых организаций, которые основываются на профессиональном умозаключении бухгалтера, а также в разработке конкретных способов и предложений для улучшения их учета, и стоимостной оценки для увеличения достоверности, прозрачности и информационной ценности финансовой отчетности. Самыми значительными научными результатами этого труда являются нижеследующие:

- категория «финансовые активы» определена как совокупность денежных средств и взаимообусловленных договорными отношениями объектов вложения, которые представлены как вложения в ценные бумаги и уставные капиталы других предприятий, выданных займов и дебиторской задолженности за товары (работы, услуги);
- разработана и обоснована классификация финансовых активов, основывающаяся на особенностях объекта и последующих планах руководства касательно дальнейшего использования актива, учитывая вид инвестиционного дохода, который будет приносить финансовый актив;
- разработан способ учета финансовых средств и результатов их переоценки, относимых на финансовый итог организации или в резервный

капитал в зависимости от группы классификации и изначальной оценки;

- приспособлен к азербайджанской практике способ системного бухгалтерского учета финансовых средств с применением методов дисконтирования денежных потоков и продуктивной ставки процента, которая основывается на признании прибыли и затрат от займов выданных и других долговых финансовых средств по способу эффективной прибыли.

Практическая и научная значимость труда. Научное значение исследования состоит в определении и описании главных критериев признания в учете и способов бухгалтерской оценки финансовых активов торговых предприятий в условиях сближении азербайджанских и интернациональных стандартов финансового учета, а также в разработке способа аудита финансовых средств. Практическая значимость итогов диссертационного наблюдения - в возможности более обширного применения новейших способов учета, которые были приняты в международных системах финансового учета, для учета и аудита финансовых средств государственных торговых предприятий для увеличения информационной полезности и точности финансового учета, учитывая интересы разных категорий пользователей. Разработанные авторские идеологические тактики к отчетности, финансовой оценке и аудиту денежных средств приведены к конкретным систематическим и практическим инициативам, которые имеют огромную значимость при принятии инвестиционных решений в условиях, когда непостоянна рыночная экономика.

Глава I. Концептуально-теоретические основы признания и оценки финансовых активов коммерческих организаций в современных системах бухгалтерского учета.

1.1. Понятие, классификация и нормативно-правовое регулирование финансовых активов как учетной категории в международной и отечественной системах учета.

Главными элементами финансового учета торгового предприятия являются средства, которые представлены внеоборотными и оборотными средствами.

Совокупность средств каждого предприятия можно описать в виде контролируемых предприятием экономических средств, которые появились в итоге событий бывших периодов, и от которых предприятие ожидает получения экономической прибыли в последующем времени. К таким средствам организация относят главные производственные фонды, запасы товарно-материальных ценностей, средства в расчетах, финансовые инвестиции, свободную денежную наличность и прочее. Финансовые прибыли, воплощенные в активе, применяются посредством его участия (прямого или косвенного) в получении предприятием финансовых средств, производстве товаров (работ, услуг), в результате преобразования актива в финансовые средства (или уменьшения издержек продукции). Важнейшие компоненты имущества каждого торгового предприятия следующие:

- финансовые средства,
- дебиторская задолженность,
- займы выданные,
- финансовые вложения, вклады в уставный капитал различных предприятий.

Перечисленные выше активы, согласно международным стандартам учета, называются финансовыми. К ним относят высоколиквидные активы. Названные средства могут быть незамедлительно применены для погашения

задолженности предприятия. Именно поэтому, сведения о них в финансовом учете очень интересуют пользователей. Несмотря на то, что Азербайджанские финансовые рынки (ценных бумаг, долевых инструментов) - по-прежнему на этапе формирования; несмотря на это, многие крупнейшие предприятия Азербайджана динамично осуществляют финансовые вложения. Среди таких инвестиций есть долгосрочные и краткосрочные. Осуществляя вложения, предприятия сталкиваются с проблемами учета и необходимой, грамотной оценкой денежных средств. В отличие от МСФО, в азербайджанских нормативно-правовых документах, регламентирующих бухгалтерский учет, нет четкого определения понятия «финансовые активы», существующая терминология включает понятия «дебиторская и кредиторская задолженность», «финансовые вложения», «средства в расчетах».

Нами были рассмотрены и систематизированы подходы к трактовке понятия финансовых активов рядом азербайджанских исследователей. Экономист А. П. Зудилин охарактеризовал денежные средства на примере зарубежного финансового учета. В его работе «Бухгалтерский учет на капиталистическом предприятии» указывается, что финансовые средства – это «...средства в расчетах. Они могут быть: расчетами с дебиторами по коммерческим и некоммерческим операциям, оформленные счетами, чеками, векселями, а также краткосрочными инвестициями в ценные бумаги правительства, местной администрации, кредитных компаний (покупка акций и облигаций)» (Зудилин А.П., 1990). Из этого определения видно, что речь идет только о краткосрочных финансовых вложениях. Иная трактовка содержится в определении финансовых активов, данном В. И. Ткачом. В его работе «Международная система учета и отчетности» подчеркивается, что «...финансовые активы характеризуют ценные бумаги, участвующие в управлении другими предприятиями» (Ткач В.И., 2003, стр. 257). Из положения, сформулированного В.И. Ткачом понятно, что это -

долгосрочные финансовые инвестиции. Создатели «Портфеля делового человека» подчеркивают, что «...современная структура инвестиций отражает значительное преобладание финансовых активов над материальными, и в структуре самих финансовых активов все большую долю занимают ценные бумаги, краткосрочные обязательства и счета инвестиционного характера». Они утверждают, «...финансовые активы включают в себя все виды платежных и финансовых обязательств, созданных основными экономическими агентами. Они представляют собой наличные деньги, вклады на текущих счетах, прочие по срочности виды вкладов в банковских учреждениях, различные краткосрочные долговые обязательства, облигации, титулы собственности на капитал (акции и другие финансовые инструменты, подтверждающие заключение сделки по поводу движения финансовых ресурсов)».

Таким образом, в мнениях отечественных ученых наблюдаются разногласия, касающиеся состава отдельных видов финансовых средств, а также нет точных характеристик их признания. Нами было изучено понятие финансовых активов с точки зрения международных правил учета и отчетности. По международным стандартам отчетности финансовые активы входят в категорию так называемых «финансовых инструментов», операции с которыми тщательным образом прописаны и регламентированы целым рядом стандартов, в частности:

- МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» (англ. IAS 32. Financial Instruments: Disclosure and Presentation) (далее - МСФО 32);
- МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (англ. IAS 39).
- Financial Instruments: (Recognition and Measurement) (далее - МСФО 39);
- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (англ. IFRS Financial Instruments: Disclosures) (далее - МСФО 7).

В МСФО 32 указывается такое утверждение о финансовом инструменте: «финансовый инструмент - это любой договор, в результате которого одновременно возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевого инструмента - у другой» (3, с. 2). К вышеуказанному следует добавить, что финансовые инструменты - это договорные отношения физических или юридических лиц, учитывая то, что они могут быть двухсторонними и многосторонними. В итоге получается, что у одного предприятия или лица появляется финансовый актив, у другого - финансовое обязательство. Таким образом, финансовый инструмент основывается на двух понятиях: финансовые активы и финансовые обязательства.

Целью данной диссертационной работы является детальное изучение первого из данных компонентов. Финансовые активы присутствуют у всех без исключения организаций, поскольку к ним относятся статьи, возникающие в ходе обычной финансово - хозяйственной деятельности, например дебиторская задолженность, приобретенные векселя, акции других организаций и т.д. Различие между организацией, которая не ведет активных операций на финансовом рынке и не имеет сложных финансовых инструментов, и организацией, основная деятельность которой состоит в операциях на финансовом рынке (например, банком), заключается не в том, что вторая организация применяет МСФО 7, МСФО 32, МСФО 39, а первая - нет, а в том, что для второй организации применение этих стандартов будет намного более сложным, чем для первой, включая не только признание и оценку статей, но и объем и сложность раскрываемой ею информации. Согласно договорным правам, возможно требование платы денежных средств. Это и есть дебиторская задолженность. Эти права на обмен выгодных финансовых средств возникают во время приобретения облигаций, векселей, других долговых ценных бумаг. Договор, дающий право на определенную часть в капитале иного предприятия, относят к долевым

инструментам. Это и есть акции.

К финансовым активам не следует относить:

- долг по авансам, который был выдан поставщикам материальных ценностей, а также в оплату за дальнейшую организацию услуг и работ (они не дают права получать финансовые средства, их нельзя поменять на иные финансовые средства);
- договорные права, согласно фьючерсным договорам, предполагает выплату услугами или товарами, но не финансовыми средствами;
- активы, которые появились в итоге законодательных норм, как например, дебиторы по налогам, относят к активам недоговорного характера;
- материальные и нематериальные активы, владение которыми не дает действительного права на получение финансовых средств или других финансовых активов, все же возникновение права на их получение возможно при продаже активов или в других похожих ситуациях.

Порядок признания активов в качестве финансовых в каждом конкретном случае требует использования профессионального суждения бухгалтера, логического осмысления той или иной экономической ситуации. Так, при погашении дебиторской задолженности предприятие должно получить ценные бумаги, денежные средства или иные финансовые активы. Таким образом, дебиторская задолженность уже сама по себе является финансовым активом. Однако, дебиторская задолженность, которая образуется в процессе бартерного обмена товарами - услугами, финансовым активом не является. Аналогично тому, как и дебиторская задолженность, образовавшаяся в результате перечисления авансов и предоплата в адрес поставщиков товаров (работ, услуг). В случае если сделка не состоялась и поставок не будет, а аванс/предоплата подлежит возврату на счет организации, то дебиторская задолженность признается в качестве финансового актива. Или другой пример, связанный с признанием облигации предприятия в качестве финансового актива. Облигация предприятия, погашаемая фиксированной

суммой денег через фиксированный период времени, будет являться финансовым инструментом, поскольку для эмитента - это финансовое обязательство в виде обязательства выплатить денежные средства, для владельца - это финансовый актив в виде права на получение денежных средств. Облигацию предприятия, погашаемую фиксированным количеством нефти, нельзя признать финансовым инструментом, так как не возникает финансового актива у одной стороны и финансового обязательства или долевого инструмента у другой стороны. Облигация предприятия, погашаемая фиксированной суммой денег через фиксированный период времени, с возможностью обменять сумму погашения на фиксированное количество нефти по выбору владельца, является финансовым инструментом, так как для эмитента - это финансовое обязательство в виде обязательства выплатить денежные средства, для владельца - это финансовый актив в виде права на получение денежных средств. Дополнительная черта данного контракта - наличие опциона владельца на обмен суммы погашения облигации на нефинансовый актив - не меняет содержания облигации как финансового актива.

К финансовым активам относят как первичные инструменты (среди них долевыми ценными бумагами и дебиторская задолженность), так и производные. Производные финансовые активы (англ. — derivatives) включают финансовые инструменты, стоимость которых варьирует в процессе изменения процентной ставки, индекса стоимости или иной переменной, для приобретения которых достаточны не очень большие начальные вложения, подсчеты по которым проводятся в дальнейшем. Первый финансовый инструмент (производный) имеет условную сумму, которая характеризует количественный состав этого инструмента, к примеру, количество валюты и акций, объем, вес или иная характеристика. Однако вкладчик и физическое лицо, которое выпустило данный инструмент, не обязаны вкладывать (или получать) договорную сумму сразу при подписании договора. Производные

финансовые активы не являются предметом исследования в данной работе, поскольку операции с ними в большей степени свойственны кредитным организациям (банкам, инвестиционным компаниям и т.д.), тогда как объектом нашего исследования являются коммерческие организации. Критерии, сгруппировавшие разнообразные типы финансовых средств в классификации, не имеют связи со временем обращения указанных инструментов. За её основу приняли концепцию формирования инвестиционного портфеля предприятия, который показывает соотношение вложений, осуществленных для приобретения дохода, используя краткосрочное изменения курса ценных бумаг, и вложений, осуществленных для получения долгосрочного инвестиционного дохода.

Кардинальной характеристикой финансовых средств, которые предназначены для торговли, является наличие желания руководства предприятия продать их или получить по ним прибыль в недалеком времени. Важным фактом является то, что по распоряжению руководства предприятия каждый финансовый актив может быть квалифицирован как предусмотренный для продажи и как имеющийся в наличии для торговли.

1. Финансовые средства, предусмотренные для торговли – это вложения, целью осуществления которых является получение дохода при краткосрочных колебаниях стоимости под влиянием рынка, получение процента за посредничество и др. Финансовые средства должны классифицироваться как предусмотренные для продажи, если они относятся к портфелю краткосрочных вложений, которые предусматривают выгодную торговлю. Из выше указанного следует, что сделки с финансовыми активами из портфеля заключались, в основном, для получения прибыли в краткосрочном будущем.

2. Следующая классификационная группа финансовых активов включает в себя займы и дебиторскую задолженность. Определяющим признаком данных финансовых активов является существование

фиксированных или определенных выплат и отсутствие оценки активного рынка. К примеру, облигации, которые были куплены на дату выпуска на активном рынке, не могут систематизироваться как дебиторская задолженность и займы, так как у них котировка активного рынка.

3. Финансовые средства, появившиеся в процессе обеспечения денежными средствами, услугами и товарами другой организации (другого лица), исключая предназначенные для их передачи в краткосрочное время-это предоставленные ссуды и дебиторская задолженность. Данные активы систематизируют как предусмотренные для торговли. Они не могут систематизироваться как удерживаемые до уплаты долга. Инвестиции, удерживаемые до погашения, должны включать в себя финансовые инструменты с фиксируемыми или, другими словами, определенными уплатами и с конкретно указанным сроком выплаты долга. Предприятие может обладать ими до указанного срока уплаты долга. Выданные предприятием ссуды и дебиторская задолженность систематизируются как отдельная классификационная группа. Их не относят к вложениям, которые удерживаются до уплаты долга.

Активы, удерживаемые до уплаты долга те, которые могут быть востребованы до указанного срока. К ним относятся нижеследующие:

- если предприятие намерено и может удерживать их до отзыва или уплаты долга;
- если предприятие способно возместить всю стоимость активов, куда входит выплаченная премия и затраты в процессе заключения договора. Возмещение балансовой стоимости может быть осуществлено или методом амортизации, или другим путем.

Финансовые средства, которые имеют право быть востребованными раньше установленного время уплаты, систематизируются, как

удерживаемых до погашения только при точном намерении предприятия не прибегать к этому своему праву. Таким образом, вопросы, связанные с категорией; «финансовые активы» требуют в азербайджанской системе учета уточнения и дальнейшего развития. По большинству вопросов балансовой классификации считаем допустимым воспроизведение оригинальных формулировок, содержащихся в МСФО, с некоторыми корректировками. Однако введение новых классификационных категорий приводит к возникающей проблеме их отождествления. Вместе с тем, эта задача может быть решена применением адекватных терминов. Важнейшим фактором, определяющим стоимостную оценку того или иного финансового актива коммерческой организации в современных условиях, считаем профессиональные суждения бухгалтера на основе намерений руководства относительно дальнейшего использования данного финансового актива.

Недостаток в нормативном регулировании возможно компенсировать разработкой азербайджанского аналога МСФО по финансовым активам. Важно отметить тот факт, что укрепившиеся в азербайджанской практике отчетности преобладание формы над содержанием является серьезным барьером для применения стандарта без дополнительных пояснений. Для решения этой задачи считаем необходимым создать методические рекомендации по использованию Положения по учету финансовых активов. В таких рекомендациях на примерах будут рассмотрены наиболее сложные моменты, для использования которых необходимо профессиональное умозаключение. В азербайджанском учетном опыте распространение национального аналога МСФО неминуемо столкнется с терминологическими проблемами. Все термины, которые были введены новым положением должны быть точно описаны, и по возможности, в тексте, нужно не употреблять термины, у которых есть различную трактовку в других областях права. По нашему мнению, необходимо отказаться от термина «финансовые вложения» в их современной трактовке азербайджанскими

нормативными документами необходимо, так как использование этого термина не имеет полезности для пользователя учета.

1.2. Сущность процессов признания и оценки активов в бухгалтерском учете, виды оценок и факторы, влияющие на их выбор.

Финансовый учет - это основная составляющая системы экономических данных, который обеспечивают в своих проявлениях межорганизационную и внутриорганизационную связь. Финансовый учет совершенствуется вместе с экономикой, в соответствии с информационными потребностями контролирования. Усовершенствование наблюдается в форме процессов интеграции и дифференциации разнообразных типов отчетности и его составляющих компонентов.

В системе научных баз формирования и применения имущества, обязательств, капитала и прибыли важнейшую функцию выполняют теории признания объектов в финансовом учете и оценки их стоимости.

В международной учетной практике признание представляет собой «процесс введения в финансовый учет и отчетность статьи, отвечающей определению элемента финансовой отчетности (т.е. являющейся активом, обязательством, капиталом, доходом или расходом) и соответствующей характеристикам признания». Признание заранее планирует вербальное охарактеризование статьи и оценка величины в виде денег, а также учет данной величины в конечных суммах финансового баланса (отчета о доходах и расходах). Тезисы, которые соответствуют установленным характеристикам, отражаются в финансовом балансе или в учете доходов и затрат. Применение таких тезисов в отчетность не может быть сменено выявлением информации об используемой учетной политике или необходимыми сведениями в пояснительной записке. Первым критерием признания является вероятность, что экономическая прибыль от элемента финансовой отчетности будет получена (или утрачена) коммерческой организацией. Термин вероятности

взаимосвязан с уровнем неточности увеличения (или уменьшения) экономической прибыли в предприятии которые были получены от тезисов. Оценка точности потоков экономических прибылей проводится при составлении бухгалтерской отчетности, базирующихся на имеющихся обоснованиях.

При большом объеме дебиторского долга какая-то его доля, может быть, не погасится, и поэтому, нужно признать затраты, которые уменьшат экономическую прибыль уменьшение экономических выгод, например, при создании резерва по сомнительным долгам (Əliyev V.C., 2000). Следующая характеристика признания учитывает, что компонент бухгалтерского учета характеризуется стоимостным выражением. Оно вычислено с необходимым уровнем точности. В случае убытков дела могут доходить до судебного разбирательства. В случае если сумма иска не определена то, согласно МСФО, ее не принимают ни за доход, ни за актив. Данные об иске необходимо описать в приложениях. Тезис, который вначале не соответствовал данным характеристикам, в итоге будущих происшествий вероятно может отвечать характеристикам признания. Статья, соответствующая характеристикам финансовой отчетности, но расходящаяся с данными признания, вероятно должна будет подробно описана в пояснительной записке. Это возможно, особенно учитывая тот факт, что данные о статье могут быть полезны для оценки денежного положения, итогов деятельности организации. Определение понятия «оценка» фигурирует во множестве азербайджанских и иностранных работ и научных произведениях по финансовому учету.

Проведенное нами исследование еще раз показало, что в настоящее время между авторами нет одинакового понимания оценки. Далее нами обобщены определения категории «оценка», которые из разных экономических трудов. На основании анализа представленных определений - бухгалтерской оценки можно сделать определенные выводы. Так, одни исследователи

представляют оценку как результат определения финансовых средств, а иные авторы рассматривают ее, как способ переноса из натурального измерителя в финансовый. Некоторые авторы акцентируют наше внимание на понимании оценки как финансового измерителя, а иные исследователи – как числового значения. В отдельных российских научных книгах денежный измеритель очень часто приравнивается к рублю Российской Федерации. Очень важно подчеркнуть, что многие авторы разнообразно формулируют объекты оценки. Среди них:

- составные бухгалтерского учета
- элементы финансовой отчетности
- имущество предприятия и источники его образования
- финансовые активы
- объекты финансового учета
- учетные объекты и события
- экономические явления.

Для точной оценки объекта необходимо правильно выбрать показатель, оценивающий предприятия. К примеру, для финансовых вложений — это может быть рыночная котировка ценных бумаг и т.п. Учитывая то, что финансовые средства оцениваются с разных точек зрения, то в интересах вкладчиков и иных пользователей финансовой отчетности целесообразно анализировать оценки сразу по нескольким характеристикам. Иногда какая-то одна оценка заменяет иную. Так, стоимость при некоторых моментах сменяет текущую оценку. На сегодняшний день в международной практике учета преобладают следующие виды бухгалтерских оценок:

- фактическая стоимость приобретения. Финансовые средства оцениваются, учитывая сумму выплаченных за них денег, эквивалентов или по справедливой цене в процессе их покупки.
- текущая или, другими словами, восстановительная стоимость. Финансовые средства оцениваются с учетом суммы денежных средств. Именно эта сумма

будет потрачена в процессе, когда будут скупаться аналогичные финансовые средства.

- возможная стоимость продажи (исполнения). Финансовые средства оцениваются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая сегодня может быть получена от продажи активов в нормальных условиях;

- справедливая стоимость. Финансовые средства оцениваются по сумме, на которую они, в случае необходимости могут быть обменены между физическими лицами в краткосрочном периоде. При ее расчете зачастую применяется метод дисконтирования будущих денежных потоков (Аббасова С. А. , 2005). В процессе рыночных экономических отношений особую роль играет обеспечение их участников достоверной финансовой информацией. В ее подготовке участвуют представители профессий, связанных с экономическими измерениями, в частности - профессиональные бухгалтеры и аудиторы, к которым по международной терминологии относятся бухгалтеры, составляющие финансовую отчетность, а также внешние аудиторы, выражающие мнение о ее достоверности. В их деятельности существенную роль играет такой фактор, как выражения ими так называемого «профессионального суждения». Под профессиональным суждением на практике обычно понимается формируемый профессионалом ответ на вопрос, не имеющий однозначного стандартного решения. Бухгалтер составляет и применяет профессиональное суждение при получении им тех или иных показателей, которые затем становятся частью финансовой отчетности, аудитор формируют свое мнение в рамках выполнения им профессиональных обязанностей, а также проверяет в ходе аудита финансовой отчетности надлежащий характер профессиональных суждений, выраженных бухгалтером. При становлении учетной политики предприятия по определенному вопросу предприятия и ведения финансовой отчетности проводится выбор конкретного метода из нескольких, предусматриваемых законами Азербайджанской Республики и нормативно -

правовыми актами по финансовой отчетности. В том случае если по данной задаче в нормативно-правовых актах не предусмотрены методы ведения финансовой отчетности, то при развитии учетной политики применяется подходящий метод, разработанный предприятием, с учетом пунктов по финансовой отчетности, а также интернациональных стандартов. При этом другие положения по финансовой отчетности используются в качестве разработки необходимого метода в доле аналогичных или связанных данных в области деятельности субъекта. Поэтому, хотя само понятие «профессиональное суждение» прямо не сформулировано, тем не менее, в законах АР предусмотрено, что вопросы формирования, представления и раскрытия финансовой информации при отсутствии соответствующих регламентов или вопросы выбора из возможных вариантов в случае их множественности при составлении финансовой отчетности по азербайджанским стандартам учета бухгалтер решает самостоятельно, т.е. используя на практике механизм профессионального суждения. На наш взгляд, определением, наиболее точно отражающим сущность оценки объекта бухгалтерского учета в современных экономических условиях, целесообразно считать следующую формулировку: «бухгалтерская оценка – это процесс получения объектом конкретных денежных сумм, которые базируются на квалифицированном умозаключении бухгалтера. В таких случаях опираются на существующие нормативные экономические стандарты».

Таким образом, можно сделать вывод, что главными показателями, которые влияют на оценку, являются специфика объекта бухгалтерского учета. Именно, она определяет все необходимые типы оценки объекта и в тоже время квалифицированное бухгалтерское умозаключение. В результате этого, бухгалтер подбирает самый эффективный для торгового предприятия тип оценки. Другими словами, считаем, что в настоящее время не может существовать единственно верного вида оценки, на практике необходимо

использовать различные варианты в зависимости от экономической целесообразности, нормативно-правовой обоснованности и других факторов.

1.3 Концепция справедливой стоимости, возможности и перспективы ее использования в отечественной практике учета финансовых активов.

В последнее время, как уже было сказано, в экономической среде активно обсуждаются вопросы усиления функции квалифицированного суждения при устранении проблем учета. Очень строгое законодательство сменилось совершенно новым подходом. Согласно данному новшеству функция государства (которая осуществляется с помощью органов государства, институты общества). Данные изменения определяют роль государства как в следующих пунктах:

- определение теоретических баз ведения учета
- формирование отчетности
- формирование принципов классификации, оценки и погашения стоимости основных элементов отчетности, активов и обязательств, доходов и расходов.

Придерживаясь этих принципов квалифицированный финансист сам подыскивает способ действий в любой ситуации. По нашему мнению, в условиях рыночной экономики это – самый правильный метод.

В процессе проведения финансовой отчетности необходимо, на наш взгляд, придерживаться двух основных принципов:

- повышение достоверности отчетности;
- обеспечение надежности оценки элементов финансовой отчетности.

Согласно международным стандартам бухгалтерского учета, «достоверность отчетности - это объективное представление финансового состояния итогов деятельности и преобразований в финансовом состоянии предприятия» (Джафарлы Г. А.). Другими словами, бухгалтерский учет тем точнее, чем более конкретно учитывается имущественное состояние и финансовые итоги деятельности предприятия. Именно поэтому очень важно уточнить,

увеличивает ли тот или иной вид оценки активов достоверность отчетности. Для пользователей бухгалтерской отчетности организации (инвесторов, кредиторов, инвестиционных банков, государственных органов и т.д.) Одним из самых важных вопросов является действительная цена его финансовых средств и торговли в целом. Под реальной стоимостью в этом случае понимается сумма денежных средств, которую можно выручить от продажи активов или бизнеса организации в течение ограниченного периода. При этом бухгалтерский учет активов, основанный на методе фактических затрат, как нам представляется, не всегда может дать точную информацию о действительной цене финансовых средств и торговли организации.

Для реальной оценки стоимости активов организаций в течение последнего десятилетия все большую популярность приобретает показатель справедливой стоимости (англ. — fair value). Критерий точной стоимости появился в стандартах финансовой отчетности еще в начале 90-х годов, в то время в США комитет по стандартам финансовой отчетности сформулировал что стандарт №105 «Раскрытие информации о финансовых инструментах с забалансовым риском и финансовых инструментах с концентрацией кредитного риска» (англ. -Disclosure of Information about Financial Instruments with Off-Balance-Sheet Risk and Financial Instruments with Concentrations of Credit Risk) и стандарта №107 «Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов» (англ. — Disclosures about Fair Value of Financial Instruments) (далее - СБУ США 107).

Так был сформулирован порядок выявления информации о бухгалтерских инструментах. В более позднем стандарте бухгалтерского учета США №115 «Учет определенных видов инвестиций в долговые и долевыми ценные бумаги» (англ. -Accounting for Certain Investments in Debt and Equity Securities), выпущенном в 1993 году. Он определяет порядок отчетности ценных бумаг (как долевыми, так и долговыми), которые предназначаются для продажи. В том же году было сформулировано понятие

«справедливая стоимость». И только в 1998 г. Пришли к общему международному соглашению, касающемуся порядка отчетности финансовых инструментов.

С формулировкой МСФО 39 (вопрос касался финансовых инструментов) была продолжена деятельность по обсуждению будущего использования справедливой стоимости. Учет по справедливой стоимости использовался в МСФО 40 «Инвестиционная собственность» (англ. - IAS 40. Investment Property) (далее - МСФО 40). Он был применен к нефинансовым средствам. Понятие «справедливая стоимость» для оценки всех активов и пассивов «красной нитью» проходит через все стандарты финансовой отчетности. Термин «справедливая стоимость» близко соотносится с понятием «рыночная цена» (англ. - market value). Каждый международный стандарт, в котором встречается понятие справедливой цены, определяет его по-своему. В МСФО 16 справедливая стоимость основных средств - это сумма, определяемая на основе рыночных индикаторов, которая рассчитывается, как правило, профессиональными оценщиками (IAS 40. Financial Instruments: Recognition and Measurement.). В МСФО 18 справедливая стоимость - это «сумма, которой заинтересованные и осведомленные стороны сделки могут рассчитаться по обязательствам или оплатить актив». В МСФО 39 справедливая стоимость - это сумма, учитывая которую средства могут быть обменены между желающими и обладающими точной информацией о ней в краткосрочном времени. Для определения справедливой стоимости, необходимы данные о сделке с похожим активом, причем необходимо придерживаться нижеследующих условий:

- договор совершается между несвязанными сторонами;
- совершающие сделку должны точно все знать об условиях сделки;
- заключение сделки должно быть без принуждения, в противном случае, сделка будет вынужденной.

Рыночная цена (или котировка - в случае финансовых активов) – это

самая лучшая характеристика справедливой стоимости. Справедливая стоимость - это рыночная стоимость. Говоря о рынке, имеется в виду и активный рынок (в него входят дилерский, биржевой или другой рынок), и неактивный рынок, где непостоянно заключаются соглашения, здесь также должны соблюдаться все вышеуказанные условия.

Справедливая стоимость определяется с необходимым уровнем достоверности.

Глава II. Признание, оценка и отражение в бухгалтерском учете и отчетности коммерческих организаций финансовых активов.

2.1. Признание и стоимостная оценка финансовых активов при их постановке на учет, последующей переоценке и списании.

Важную роль в учете финансовых активов торговой организации играет признание и определение их стоимости (в истории признания) и последующая оценка (в истории переоценки и признания).

Финансовый актив, ранее упомянутый в международных системах бухгалтерского учета, признается в отчете и отчете, и только в том случае, если организация является стороной договора на финансовый актив, то есть имеет право требовать средства у организации или других финансовых активов на основе договора. Например, они признаются активом, когда возникает законное право на получение денег; Финансовый актив, ранее упомянутый в международных системах бухгалтерского учета, признается в отчете и отчете, и только в том случае, если организация является стороной договора на финансовый актив, то есть имеет право требовать средства у организации или других финансовых активов на основе договора. Например, они признаются активом, когда возникает законное право на получение денег; дебиторская задолженность организации, подлежащая оплате в товаре или финансовых активах - в результате оказания организации услуг по договорам на поставку товаров, продукции, организацию производства, предоставление отсроченных платежей;

- Отчет, предназначенный для продажи на срок до погашения, за исключением случаев, когда организация имеет финансовый инструмент, контракты на покупку бартерных контрактов, платежи по законопроекту, материальные и нематериальные активы, работы, услуги; Контракты на куплю-продажу организации, являющейся финансовым активом от организации,

предоставленной организацией, - дебиторская задолженность по акциям организации, переданным и переданным покупателям.

Безоговорочно финансовые требования к доставке денег или ценных бумаг у организации имеются в результате опционов, гарантий, фьючерсов, свопов и других фьючерсов, и ее основных активов в наличной иностранной валюте или ценных бумагах деривативов, контрактов на проведение операций. у организации есть другие контракты, которые приводят к финансовой активности. Этот список, по нашему мнению, подчиняется постоянной элегантности, расширения, в зависимости от новых действий, новых операций, изменений в структуре, развития основной политики коммерческой организации.

Рис 1. Алгоритм распознавания финансового актива в бухгалтерском учете внутренних коммерческих организаций.

| | | | | |
|-----------------------|-------|--|--------|--------------------|
| Не признается в учете | ← Нет | Возникли права требования в соответствии с договором | → Да | |
| Не признается в учете | ← Нет | Организации переданы все существенные риски и экономические выгоды, связанные с активом | → Да | |
| Не признается в учете | ← Нет | Существует Большая вероятность (скорее да, чем нет) получения экономической выгоды от актива | → Да | |
| Не признается в учете | Нет | Стоимость актива может быть рассчитана с достаточной степенью надежности | → Да → | Признается в учете |

Источник: разработано автором.

Момент признания финансовых инвестиций в бухгалтерский учет может отличаться в соответствии с международными стандартами из-за отсутствия точного регулирования в Национальном бухгалтерском учете. Предлагаемый алгоритм распознавания финансового актива в бухгалтерском учете внутренних коммерческих организаций представлен на таблице (рис. 1):

Мы предлагаем в качестве основного критерия признания (прекращения признания) финансового актива в бухгалтерском учете организации считать возникновение (утрату) прав требования, связанных с активом, в соответствии с договором. Необходимо также четко и однозначно закрепить положение о том, что при невыполнении основного и второстепенных критериев актив вообще не признается в бухгалтерском учете и не отражается в бухгалтерском балансе организации (возможно справочное отражение данного актива в пояснительной записке к финансовой отчетности). Отсутствие первичного документа при наличии других объективных доказательств возникновения финансового актива (например, отсутствие заверенной покупателем товарной накладной при наличии договора и данных складского учета, подтверждающих факт отгрузки товара) не должно являться причиной отказа в признании финансового актива к учету, то есть должен осуществляться принцип превалирования экономического содержания (таких как переход финансовых рисков) над юридической формой.

Предложенный нами алгоритм прекращения признания финансового актива в учете отечественных коммерческих организаций представлен на рис. 2

В отношении финансовых активов могут применяться различные методы справедливой стоимости финансовых активов (краткосрочные или долгосрочные) (Справедливая или долговая) и спецификации (на основе типичного или индивидуального соглашения между сторонами сделки).

Рис. 2 Алгоритм прекращения признания финансового актива в учете коммерческой организации.

| | | | | |
|-------------------------------|---------|---|---------|-------------------------------|
| Прекращаем признавать в учете | Да ← | Истекли права требования в соответствии с <u>договором</u> | | |
| | Нет | Права требования переданы другой <u>организации</u> | Нет → → | Продолжаем признавать в учете |
| | Нет | Сохранены все существенные риски и экономические выгоды, связанные с финансовым активом | Да → → | Продолжаем признавать в учете |
| Не признается в учете | ← Нет ← | Сохранен контроль над финансовым активом | Да → → | Продолжаем признавать в учете |

Источник: разработано автором

Изучая международный опыт бухгалтерского учета, мы приглашаем вас принять справедливую стоимость как основную форму оценки финансовых активов при первом признании. Это, на наш взгляд, позволяет увеличить сравнение отчетов зарубежных структур, соответствующих международным стандартам, с формами отчетности, составленными в соответствии с внутренними правилами. Кроме того, справедливая стоимость, как уже упоминалось, является более ценной оценкой финансовых отчетов конечных пользователей в отличие от фактических расходов и отражает реальную стоимость финансового актива.

Краткосрочные финансовые активы оцениваются проще, чем долгосрочные (в этом случае "погашение" означает погашение, а не намерение организации о сроке собственности этого актива).

Оценка долгосрочных финансовых активов сложнее. Однако в условиях нестабильной или стабильной инфляции метод движения дисконтированных

денежных средств легко применяется к фиксированным или определяемым суммам, которые предполагается получить от этих инструментов раньше срока погашения.

Как уже было нами отмечено, наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная котировка. Если она отсутствует, оценить справедливую стоимость долевого финансового актива достаточно сложно. Так, если организация приобрела пакет акций другой организации на чековом аукционе (это могут быть акции предприятия - поставщика либо покупателя) и с тех пор эти акции не котировались на бирже или у дилера, информация о сделках с такими акциями, если они вообще имели место, недоступна, то бухгалтер не сможет адекватно определить их справедливую стоимость на основе рыночной информации. Однако существует очень небольшая вероятность, что балансовая (учетная) стоимость этих акций отражает их справедливую стоимость.

Самая общая проблема, возникшая до специалиста организации, которая ведет учет финансовых активов по справедливой стоимости, заключается в выборе метода оценки справедливой стоимости активов, если нет активного рынка. Чтобы получить самую надежную оценку, необходимо учитывать ряд факторов. (табл. 1).

Вышеупомянутые вопросы касаются предварительной оценки финансовых активов. После первоначального признания финансовых активов мы предлагаем оценить справедливую стоимость или амортизированные расходы, таким образом адаптируя международный опыт бухгалтерского учета. Финансовые активы, которые не имеют стабильного погашения, на наш взгляд, должны измеряться фактическими затратами и быть проверены на последующее обесценивание.

Табл. 1 Факторы, влияющие на справедливую оценку финансового актива в отсутствие активного рынка.

| № фактора | Название фактора | Влияние фактора на справедливую стоимость финансового актива |
|-----------|--|--|
| 1 | Наличие любых ограничений на продажу финансового актива | существование первоочередного права эмитента на покупку собственных акций у акционеров, владелец данных акций должен учитывать возможность потенциального снижения справедливой стоимости финансовых активов по сравнению со стоимостью близких по инвестиционным характеристикам акций без ограничений на обращение |
| 2 | Оценка рыночных сил и различного типа рисков | в случае с долговыми ценными бумагами (такими, как облигации, векселя), следует оценить риск ставки процента, возможные тенденции в динамике рыночной ставки процента в соотношении со ставкой процента по данной ценной бумаге. |
| 3 | Тип финансового актива | выбор метода определения справедливой стоимости непосредственно зависит от типа актива: для оценки справедливой стоимости финансовых активов разработаны специальные модели (например, модели оценки опциона) не применимы к иным типам активов, в свою очередь, метод |
| 4 | Финансовая информация об эмитенте данного финансового актива | для оценки справедливой стоимости акции существенное значение имеет информация о финансовом положении ее эмитента, а также о прибыльности его операций и основных тенденциях в развитии его бизнеса. |
| 5 | Цена приобретения финансового актива | несмотря на то, что фактические затраты при учете по справедливой стоимости могут использоваться напрямую лишь при первоначальном признании, их величина может служить одним из ориентиров при оценке справедливой стоимости. |
| Б | Специальная информация | данная информация готовится аналитиками о рынке каждого конкретного вида финансового актива, имеет значение также любая другая релевантная информация, относящаяся к данному активу. |

Источник: разработано автором.

Рекомендуемый порядок отражения в текущем бухгалтерском учете результатов переоценки финансовых активов обобщен нами в табл. 2.

Правильность отнесения тех или иных видов финансовых активов к отдельным классификационным группам будет оказывать немаловажное влияние на финансовый результат (прибыль или убыток) отчетного периода или размер капитала коммерческой организации.

Табл. 2 Рекомендуемый порядок отражения в текущем бухгалтерском учете результатов переоценки финансовых активов.

| № Группы | Название группы | Вид оценки | Отражение изменения балансовой стоимости | Необходимо ли проводить регулярный тест на обесценение |
|-----------------|---|--------------------------|---|---|
| 1 | Финансовые активы, по справедливой стоимости с отражением изменения через финансовые результаты | Справедливая стоимость | Финансовые результаты | Нет |
| 2 | Финансовые активы, наличия для продажи | Справедливая стоимость | Резервный капитал | Да |
| 3 | Займы и дебиторская задолженность | Амортизируемая стоимость | Финансовые результаты | Да |
| 4 | Инвестиции, удерживаемые до Погашения | Амортизируемая стоимость | Финансовые результаты | Да |

Источник: разработано автором.

По каждому конкретному финансовому активу нами рекомендуется выяснить следующие вопросы:

- проводилась ли его переоценка по справедливой стоимости,
- на каком счете отражалась разница по переоценке - на счете прибылей и убытков или на счете резервного капитала,
- в каких суммах проводилась переоценка.

Таким образом, финансовый результат, возникающий при выбытии финансового актива и отражаемый на счете прибылей и убытков, определяется по следующей общей формуле:

$$\text{ФР} = \text{В} - \text{БС} + \text{НП} - \text{НУ},$$

где ФР - финансовый результат от операции по выбытию финансового актива;

В - выручка (возмещение), полученная от выбытия актива;

БС - балансовая стоимость выбывшего объекта;

НП - прибыль, накопленная на счетах капитала в результате проведенных переоценок объекта;

НУ - убыток, накопленный на счетах капитала в результате проведенных переоценок данного объекта.

Проданные акции на рынке акций ОАО " Синергия групп " назвали 118,4 тыс. манатов. Балансовая стоимость этих акций составляет 115 тысяч манатов. До этого сумма, ранее перечисленная на счет "резервный капитал", без оценки справедливой стоимости - 12,600 манат. Прибыль, относящаяся к финансовым результатам отчетного периода, составляет 16 тысяч манатов. Расчет: $118\ 400 + 12\ 600 - 115\ 000 = 16\ 000$.

Метод учета финансовых активов с отражением изменений в стоимости счетов нерезидентского капитала не имеет аналогов в системе местного учета. Это позволяет использовать ранее приобретенные резервы для переоценки финансовых активов для возмещения убытков при продаже, если цена продажи неожиданно падает. Особенно это связано с недавними событиями на мировых финансовых рынках.

2.2. Учет финансовых активов с использованием способов дисконтирования будущих денежных потоков и эффективной ставки процента.

Одной из проблемных областей учета финансовых активов является применение методов расчетов для определения их стоимости, в частности, использование методов дисконтирования будущих денежных потоков и эффективных процентных ставок. Ранее мы предлагали оценить все финансовые активы, основанные на международных принципах бухгалтерского учета, без первоначальной оценки справедливой стоимости, которая совпадает с суммой, перечисленной на актив, за исключением нескольких случаев. Последующая оценка актива относится к одной из четырех классификационных

групп. Активы первой и второй групп измеряются справедливой стоимостью с изменениями, относящимися к финансовым результатам или резервному капиталу, в то же время "амортизированные расходы" будут использоваться для оценки активов третьей и четвертой групп. Данный метод включает оценку актива путем размещения скидки, с разницей между стоимостью покупки (первоначальной стоимостью) и стоимостью возврата актива, рассчитанной (амортизированной) на момент покупки (формирования) актива до даты погашения.

Таким образом, в этом разделе мы обсудим методы дисконтирования в международной практике и эффективные интересы, которые активно используются для адаптации первоначальной и последующей оценки финансовых активов в системе внутреннего учета. Ссылки на дисконтирование в национальных стандартах бухгалтерского учета применяются только к долговым ценным бумагам и кредитам. В этом случае дисконтирование-это право организации и осуществляется только для раскрытия в пояснительной записке, а записи в аккаунте запрещены.

— Аналогично дисконтированию существует порядок ведения бухгалтерского учета разницы между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью долговых ценных бумаг, текущая рыночная стоимость которых не определяется. В международной практике дисконтирование может повлиять на стоимость любого элемента бухгалтерского учета и тем самым изменить финансовые результаты организации. Смысл дисконтирования в том, что нынешняя стоимость будущего финансового потока существенно отличается от номинальной. Теория денежной стоимости говорит о том, что та же сумма, выплачиваемая в разное время, имеет разные значения по двум причинам: риск неполучения;

— возможность альтернативных инвестиций.

Эффективный метод процент является способ определить будущую стоимость инвестиций. В отличие от простого процента, применяемого к той же (основной) сумме за весь период кредитования, сложный процент рассчитывается как по основной сумме и процентной ставке за предыдущий год, так и за весь период кредитования. Простой процент по кредиту в размере 100 тыс. манатов, выпущенному ОАО "Synegy Group" сроком на 3 года на 10% годовых, определяется следующим образом: За три года $100 \times 10 \times 3 = 30$ тыс. манат, то есть каждый год ОАО "Synegy Group" должен платить 10 тыс. манат, а за три года общий платеж по кредиту составляет 130 тыс. манат.

Эффективный же процент при выдаче такой же ссуды на тех же условиях обязывает ОАО « Synegy Group » к процентным платежам в следующих суммах:

за I год: $100 \times 10\% = 10$ тыс. манат;

за II год: $(100 + 10) \times 10\% = 11$ тыс. манат.;

за III год: $(100 + 10 + 11) \times 10\% = 12,1$ тыс. манат.

Итого процентных платежей: 33,1 тыс. манат.

Всего платеж по кредиту составит 133,1 тыс. манат.

Кратко данный расчет сложного процента можно записать следующим образом: $100 \times 1,331 = 133,1$ тыс. манат

Так методом эффективного процента рассчитывается будущая стоимость денежных средств, инвестированных сейчас.

Метод дисконтирования - это метод определения текущей стоимости предполагаемых инвестиций, обратный эффективному начислению процентов. Поэтому нынешняя стоимость инвестиций - это ее текущая стоимость или сегодняшняя стоимость будущего денежного потока. Можно поставить еще один способ. Метод дисконтирования - это счет, который позволяет вам отвечать на вопросы о том, сколько денег нужно инвестировать сегодня. Таким

образом, в течение n-го года инвестор может получить то, что он определил для себя как цель. В предыдущем примере рассчитана будущая инвестиционная стоимость 100 тысяч манатов: $100 \times 1.331 = 133.1$.

Результат означает следующее: если мы хотим вложить 100 тыс. манат. под 10% годовых, то через три года можем рассчитывать на получение 133,1 тыс. манат.

Но если ставится обратная задача: зная будущую стоимость, определить текущую, — то расчет примет следующий вид: $133,1 : 1,331 = 100$.

В результате, если в течение почти трех лет мы хотим получить 133,1 тысячи манатов, то сегодня мы должны вложить 100 тысяч манатов. Таким образом, используя метод дисконтирования, рассчитывается текущая стоимость движения денежных средств, ожидаемых инвестором в будущем. Нет оправданной или неправильной ставки дисконта. Скорость дисконтирования различна для решения различных организаций, различных операций, разных точек времени и различных задач. Определение этой степени наиболее важно в дисконтировании, так как оно существенно влияет на результаты всех расчетов. Например, текущая стоимость актива, номинальная стоимость которого составляет 1 миллион манат, подлежащая оплате через 3 года:

при ставке 20 % - составит 578 704 манат,

при ставке 3% - составит 915 141 манат,

при ставке 30% - составит 455 166 манат.

В результате изучения международных стандартов отчетности нами были обобщены основные правила дисконтирования, которые применимы ко всем ситуациям, связанным с дисконтированием будущих денежных потоков в отношении финансовых активов (табл.3):

Табл. 3 Рекомендуемые основные правила дисконтирования денежных потоков.

| № правила | Ключевой критерий | Описание правила |
|-----------|------------------------------|--|
| 1 | Срок финансового актива | Дисконтирование осуществляется лишь при условии, когда влияние временной стоимости денег существенно (т.е. в основном для долгосрочных финансовых активов) |
| 2 | Метод расчета процента | Процентная часть, образующаяся при дисконтировании, должна начисляться не равномерно, а по эффективной процентной ставке. Соответственно, ставка дисконтирования рассчитывается методом эффективной ставки процента, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому активу, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива |
| 3 | Период дисконтирования | Финансовые активы приобретаются в течение всего финансового года, и в качестве периода, для которого определяется ставка дисконтирования (в формуле - «п»), предпочтительнее применять не год, а как можно более короткий период (обычно достаточно месяца). В противном случае рассчитать проценты на каждую отчетную дату будет гораздо сложнее. |
| 4 | Выбор ставки дисконтирования | Для определения ставки дисконтирования (за исключением особых случаев) должны применяться рыночные ставки, в том числе скорректированные под аналогичные условия, например, под условия привлечения заемных средств, аналогичные в отношении валюты, срока, типа процентной ставки и других факторов, привлекаемые организацией с аналогичным рейтингом кредитоспособности; |
| 5 | Влияние специфичных условий | Ставка дисконтирования, применяемая для учета, должна зависеть от кредитоспособности должника. Если дисконтируется дебиторская задолженность, то ставка дисконтирования обычно соответствует процентной ставке, по которой данный контрагент мог бы получить заемные средства на аналогичных условиях. |

Источник: разработано автором.

Табл. 4 Рекомендуемые способы применения дисконтирования денежных потоков на разных этапах учета финансовых активов.

| Момент применения дисконтирования | Условия применения дисконтирования | Выбор ставки дисконтирования | Примечания |
|--|--|---|---|
| Первоначальная оценка при признании финансового актива в учете | Финансовые активы при первоначальном признании обычно оцениваются по справедливой стоимости. При расчете справедливой стоимости в данном случае нередко применяется дисконтирование | Применяется текущая рыночная процентная ставка для аналогичных финансовых активов | Дисконтирование будущих денежных потоков по финансовому у активу является лишь одним из возможных видов оценки его справедливой стоимости |
| Последующая оценка | После первоначального признания часть финансовых активов продолжает оцениваться по справедливой стоимости, а часть учитывается по амортизируемой стоимости с применением метода эффективной ставки процента. | Для оцениваемых по справедливой стоимости — при первоначальном признании. Для оцениваемых по Амортизируемой стоимости | Для целей выявления убытка от обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости также применяется дисконтирование будущих платежей по рыночной процентной ставке |
| Расчет убытка от обесценения финансового актива | Убыток от обесценения признается в том случае, когда балансовая стоимость финансового актива (единицы, генерирующей денежные потоки), превышает его возмещаемую сумму | Текущая рыночная процентная ставка, скорректированная на риски, характерные для данных финансовых активов (единиц, генерирующих денежные средства). | Возмещаемая сумма актива представляет собой наибольшую из двух величин: его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, либо ценности его использования, которая рассчитывается на основе дисконтированной стоимости будущих потоков денежных средств. |

Источник: разработано автором.

Нами были обобщены основные условия и особенности применения способа дисконтирования денежных потоков на различных этапах учета финансовых активов (табл. 4).

Обратим внимание на вопрос об определении амортизированной стоимости финансовых активов. При первоначальном признании разница между суммой оплаты финансового актива, накопленной ранее известной суммой, по крайней мере, от первоначальных платежей финансового актива увеличивается на сумму накопленной амортизации эффективной процентной ставки, прибыли или убытка (BMUS 39: финансовые инструменты: признание и измерение).

Расчет эффективной ставки процента производится с учетом всех выплаченных и полученных вознаграждений сторонам по договору, затрат по сделке (англ. — transaction cost) и иных премий и скидок (дисконтов).

Рассмотрим методики учета финансовых активов с использованием эффективной ставки процента для различных видов финансовых активов.

1) Приобретенная беспроцентная облигация сторонней организации
 ОАО «AzAqro» приобрело 01.02.2016 году беспроцентную облигацию у ОАО «Synergy Group» номинальной стоимостью 150 манат и сроком погашения 5 лет. Цена приобретения - 100 манат.

Табл. 5 Рекомендуемая методика расчета процентного дохода и амортизированной стоимости беспроцентной облигации с использованием эффективной ставки процента, манат.

| Отчетный период | Отражение в бухгалтерском балансе на начало | Начисленный процент по эффективной | Отражение в бухгалтерском балансе на конец года (d = b + c) |
|-----------------|---|------------------------------------|--|
| <i>a</i> | <i>B</i> | <i>c</i> | <i>d</i> |
| 2014 | 100 | 8,450 | 108,450 |
| 2015 | 108,450 | 9,164 | 117,614 |
| 2016 | 117,614 | 9,938 | 127,552 |
| 2017 | 127,552 | 10,778 | 138,330 |
| 2018 | 138,330 | 11,689 | 150,019 (округляется до 150,00) |

Источник: Официальный сайт ОАО «Synergy Trade House» <https://www.synergytradecorp.com/>

Расчет амортизированной стоимости (по годам), по которой беспроцентная облигация будет отражаться в бухгалтерском балансе, представлен в табл. 5

При этом, как видно из таблицы, в каждом отчетном периоде организацией будет начисляться процентный доход, рассчитанный по методу эффективной ставки процента, несмотря на то, что облигация - беспроцентная, при этом будет обеспечено более объективное отражение влияние на финансовый результат деятельности организации, в отличие от варианта разового списания всей суммы разницы (50манат.) в момент погашения облигации.

2) Беспроцентный заем, выданный сторонней организации

ОАО « Synergy Group » предоставляет в 01.04.2016 г. беспроцентный заем ОАО « Bestpack » в сумме 150 тыс. манат. сроком на 5 лет. Рыночная ставка процента по аналогичным займам составляет 8,45% годовых.

Расчет амортизированной стоимости (по годам), по которой беспроцентный заем будет отражаться в бухгалтерском балансе организации, представлен нами в табл. 6:

Табл. 6 Рекомендуемая методика расчета процентного дохода и амортизированной стоимости беспроцентного займа с использованием эффективной ставки процента, тыс. манат.

| Отчетный , период | Отражение в бухгалтерском балансе на начало | Начисленный процент по эффективной | Отражение в бухгалтерском балансе на конец года |
|----------------------|---|--|--|
| <i>a</i> | <i>B</i> | $c=b \times 0,0845$ | $d=b+c$ |
| 2014 | 100 | 8,450 | 108,450 |
| 2015 | 108,450 | 9,164 | 117,614 |
| 2016 | 117,614 | 9,938 | 127,552 |
| 2017 | 127,552 | 10,778 | 138,330 |
| 2018 | 138,330 | 11,689 | 150,019 (округляется до 150,00) |

Источник: Официальный сайт ОАО «Synergy Trade House»

В то же время, как видно из таблицы, при беспроцентном кредитовании в каждом отчетном периоде организация будет объективно отражать влияние первоначальной фактической цены кредита (150 тыс. манатов), Справедливой суммы (100 тыс. манатов), а также финансовой деятельности организации.

3) Заем по ставке ниже рыночной, выданный сторонней организации

ОАО «Synergy Group» предоставляет 01.02.2017 г. заем ОАО «Synergy Trade House» по ставке 2% годовых в сумме 150 тыс. манат сроком на 5 лет. Рыночная ставка процента по аналогичным займам составляет 8,45% годовых.

Табл. 7 Рекомендуемая методика расчета справедливой стоимости займа выданного способом дисконтирования денежных потоков, тыс. манат.

| Отчетный период | Денежные потоки | | Ставка дисконтирования | Дисконтиров. денежные потоки |
|-----------------|---------------------|------------------------------|------------------------|------------------------------|
| | Проценты по ставке, | Выплата основной суммы займа | | |
| <i>A</i> | $b=150 \times 2\%$ | <i>C</i> | <i>d</i> | $y=(b+c) \times d$ |
| 2014 | 3 | 0 | $1/(1+0,0845)=0,922$ | 2,760 |
| 2015 | 3 | 0 | $1/(1+0,0845) =0,850$ | 2,551 |
| 2016 | 3 | 0 | $1/(1+0,0845) =0,784$ | 2,352 |
| 2017 | 3 | 0 | $1/(1+0,0845) =0,723$ | 2,169 |
| 2018 | 3 | 150 | $1/(1+0,0845)=0,667$ | 101,987 |
| Итого | 15 | 150 | - | 111,819 |

Источник: Официальный сайт ОАО «Synergy Trade House»

<https://www.synergytradecorp.com/>

Таким образом, первоначально заем выданный признается в бухгалтерском учете по справедливой стоимости равной 111,819 тыс. манат.

Затем, в каждом отчетном периоде происходит начисление процентного дохода с использованием эффективной ставки процента с его отнесением на финансовые результаты деятельности организации, при этом на конец

отчетного периода заем отражается в бухгалтерском балансе по амортизированной стоимости, расчет которой представлен нами в табл. 8.

Табл. 8 Рекомендуемая методика расчета процентного дохода и амортизированной стоимости займа, выданного по ставке ниже рыночной, с использованием эффективной ставки процента, тыс. манат

| Отчетный период | Отражение в бухгалтерском балансе на начало года | Начисленный процент по эффективной ставке | Денежные поступления по займу | Отражение в бухгалтерском балансе на конец года |
|-----------------|--|---|-------------------------------|---|
| <i>a</i> | <i>b</i> | $c=b*0,0845$ | <i>d</i> | $\partial=b+c-d$ |
| 2014 | 111,819 | 9,449 | 3 | 118,268 |
| 2015 | 118,268 | 9,994 | 3 | 125,261 |
| 2016 | 125,261 | 10,585 | 3 | 132,846 |
| 2017 | 132,846 | 11,225 | 3 | 141,071 |
| 2018 | 141,071 | 11,921 | 153 | -0,008 (округляется до 0) |

Источник: Официальный сайт ОАО «Synergy Trade House»
<https://www.synergytradecorp.com/>

Согласно международной учетной практике, проценты к получению по предоставленным займам, приобретенным долговым ценным бумагам и иные аналогичные проценты, признаются всегда по методу эффективного дохода (англ. - effective yield), а не в сумме процентов к получению, согласно договору. Отечественный учет не предусматривает никаких подобных положений (ISA 540).

Исходя из этого, нами предлагается применять описываемые в данном параграфе способы расчета стоимости финансовых активов в отечественной системе бухгалтерского учета.

2.3. Учет обесценения финансовых активов с использованием механизмов создания резервов под снижение их стоимости.

В международной бухгалтерской практике коммерческая организация

должна проверить ряд активов, включая финансовые отчеты, для обесценения при составлении финансовой отчетности. В вопросах национального бухгалтерского учета в вопросах обесценения элементов финансовых активов учитывалось постоянное снижение по правилам бухгалтерского учета финансовых инвестиций, частично не измеряемых финансовой стоимостью, а также создание резервов по сомнительным долгам. В то же время нет подробных методических алгоритмов для расчета обесценения (Аббасов И.М. 2011). Мы представили свои пробные методы для обесценения финансовых активов.

Прежде всего, нами поставлена задача определить, что представляет собой обесценение активов, в результате каких причин оно возникает и для какой цели всем организациям необходимо проводить тест на обесценение.

Порядок отражения в учете обесценения финансовых активов прописан в МСФО.

Финансовый актив следует признавать обесцененным, если:

-существуют свидетельства обесценения как результаты объективных событий после первоначального признания актива - так называемые «события, приведшие к убытку»;

-влияние этих событий на денежные потоки от актива можно надежно рассчитать.

К убытку в отношении финансового актива, могут, на наш взгляд, привести ряд событий, обобщенных нами на таб. 9:

- Таким образом, мы предлагаем адаптировать международный опыт к элементам финансовой отчетности в области обесценения учета финансовых активов для местных коммерческих организаций. Для этого в каждой отчетной истории руководство организации должно проверить наличие объективных доказательств обесценения финансовых активов. Мы предлагаем оценить

финансовые активы за обесценивание, используя два шага теста: Этап 1: оценить наличие объективных доказательств обесценения определенных значительных активов:

Таб. 9. Признаки обесценения финансового актива

| Признаки обесценения финансового актива | | | |
|--|--|---|---|
| Финансовые затруднения эмитента | Прекращение котировки финансового актива на активном рынке | Нарушения условий договора или выпуска финансового актива – невыплата процентов либо основной суммы долга | Высокая вероятность банкротства дебитора (заемщика) |

Источник: разработано автором

- если выявляются такие свидетельства, организация оценивает убыток от обесценения;

- если такие свидетельства не выявлены — следует переходить ко 2-й ступени.

2-я ступень:

- включение отдельного актива, обесценение которого не выявлено, в группу активов с аналогичными характеристиками кредитного риска;

- коллективный тест на обесценение группы активов.

Для целей коллективной оценки на обесценение финансовые активы нами предлагается группировать исходя из:

-аналогичных характеристик кредитного риска - показателей способности должника произвести все причитающиеся выплаты;

- видов финансовых активов;

-отрасли, к которой принадлежит эмитент;

- географического расположения;

- типа обеспечения и т.д.

При оценке движения будущих денежных средств из группы финансовых

активов, проверенных на обесценение, используются данные, полученные из предыдущего опыта организации с аналогичными активами. Для финансовых активов, учитываемых в амортизированной стоимости, рекомендуется рассчитать обесценение следующим образом: Убыток от обесценения - балансовая стоимость актива - ожидаемый денежный поток в финансовый актив, дисконтированный по первоначальной эффективной процентной ставке. Учет убытков, согласно нашему отчету, должен отражать балансовую стоимость актива в соответствии с финансовыми результатами организации, или путем создания резерва для обесценения.

Бухгалтерские проводки при этом будут выглядеть таким образом:

1) Снижение стоимости акции напрямую. Данный способ не принят в отечественной учетной практике, однако зачастую используется в мировой системе бухгалтерского учета:

Снижение затрат, создавая резерв для регулирования. В этом случае финансовый актив в финансовой отчетности покажет точную вероятность, то есть вычитание суммы резерва. Расчеты по активам, указанным в финансировании, состоят из следующих таблиц: убыток от обесценения = балансовая стоимость актива - ожидаемые денежные средства от дисконтированного финансового актива по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичных финансовых активов. Убытки от обесценения по финансовым активам возмещению не подлежат.

И, наконец, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При наличии свидетельств обесценения сумма накопленного снижения справедливой стоимости актива, признанная на счете резервного капитала коммерческой организации, списывается на счет прибылей и убытков.

Убыток от обесценения = (затраты на приобретение актива - частичные выплаты основного долга - амортизация) - (текущая справедливая стоимость

- убыток от обесценения, ранее признанный в прибылях и убытках).

Ранее признанные убытки от обесценения по финансовым активам акционеров не возмещаются через счет прибыли и убытка, а через резервный капитал, аналогичный изменению справедливой стоимости. Таким образом, если обесценивание финансового актива или группы финансовых активов и событие, произошедшее после первоначального признания актива, является объективным доказательством, это может привести к убыткам от обесценения.

- Поскольку такие активы имеют значительную долю в активах практически любой организации, мы будем подробно информировать вас в вопросах создания резервов для обесценения дебиторской задолженности в соответствии с МСФО и местными правилами. При определении суммы дебиторской задолженности, указанной в балансе в соответствии с международной бухгалтерской практикой, необходимо выполнить следующее:

- Проверка дебиторской задолженности по обесценению долговых обязательств и списанию суммы безнадежных долгов; корректировку суммы оставшейся задолженности на сумму резерва по сомнительным долгам;

- Отражение долгового обязательства в составе оборотных активов менее одного года (операционного периода) и долгосрочных долговых обязательств в долгосрочных долгах. Резервные долговые резервы в Национальном бухгалтерском учете могут быть созданы для специальных дебиторских задолженностей, согласно расчетам инвентаризации, но многие местные предприятия часто не проводят регулярные оценки возможности накопления дебиторской задолженности. В результате дебиторская задолженность полностью отражается в финансовых отчетах, не создавая резервов на эти цели.

Второй подход к оценке покупок связан с корректировкой суммы сомнительных долгов подозреваемого. Его использование позволяет более объективно оценивать активы этой группы, что влияет на реальность оценки

баланса хозяйствующего субъекта в целом. Мы проанализировали и обобщили различные подходы к решению этой проблемы в теории и практике бухгалтерского учета следующие основные варианты оценки и расчета плохих долгов (таб. 11):

Таб. 10. Способы создания резерва под сомнительную задолженность

| Способы создания резерва под сомнительную задолженность | | |
|--|---|--|
| Определение суммы резерва по дебиторской задолженности в целом | Исчисление резерва на основе группировки задолженности с подразделением ее на безнадежно сомнительную задолженность с формированием суммы резерва отдельно по каждой группе задолженности | Создание резервов отдельно по каждому долговому требованию |

Источник: разработано автором

Первый и второй методы характеризуются минимальной суммой бухгалтерского учета. Это особенно первый способ расчета сомнительных долгов, который сводит к минимуму возможные ошибки, и относительное влияние их выбытия могут быть взаимно оплачены. Вторым вариантом имеет долгую историю не только международных, но и локальных записей.

При использовании первого метода определяется средняя процентная ставка сомнительных долгов, определенная результатами оценочного ретроспективного анализа и соотношением средней суммы непогашенной дебиторской задолженности к сумме дохода за несколько лет. Сумма резерва по сомнительным долгам определяется путем умножения этого процента на сумму чистой прибыли, полученной от продажи в отчетном периоде. Суть второго метода заключается в группировке (рейтинге) получателей на условиях оплаты

При этом выделяются обычно следующие группы долговых требований:

счета, срок оплаты которых не наступил; счета с просрочкой от 1 до 30 дней, от 31 до 60 дней, от 61 до 90 дней и счета с просрочкой более 90 дней.

Таким образом, для определения общей суммы подлежащих получению за расчет резерва сомнительные долги учитываются на основании следующих условий их образования: более 90 дней долгов, от 45 дней до 90 дней долгов и менее 45 дней долгов. Объем резерва по сомнительным долгам, в то же время, рассчитывается в размере 100% от непогашенной суммы по первой группе долга, а для второй группы - 50% от непогашенной суммы. Для долга на срок менее 45 дней не предусмотрено ни одного срока.

Нами обобщены в табличной форме (табл. 11) виды резервов по сомнительным долгам и способы определения сумм данных резервов.

Табл. 11 Рекомендуемые варианты оценки резервов по сомнительной дебиторской задолженности и способы их расчета.

| Вид резерва | Способ расчета резерва | Описание способа | Применение в современных учетных системах |
|---|--|--|--|
| 1. Определение резерва по дебиторской задолженности в целом | На основании процента от чистой реализации | Определение среднего процента сомнительных долгов на основе среднего соотношения неоплаченных сумм к объему выручки за ряд прошлых лет | международные стандарты финансовой отчетности |
| 2. Определение резерва по группам дебиторской задолженности | На основании учета счетов к получению по срокам оплаты | Группировка задолженности по срокам оплаты и исчисление резерва по процентному соотношению сомнительной задолженности от продажи товаров (услуг) отдельно по каждой группе и по задолженности в целом | международные стандарты финансовой отчетности |
| 3. Определение резерва отдельно по каждому долговому требованию | На основании индивидуальной оценки дебиторской задолженности по каждому дебитору | Оценка каждого долгового требования на поступления, ожидаемые в будущем, и долги, признаваемые сомнительными; аналитический учет резервов отдельно по каждому долгу | в отечественном бухгалтерском учете в зависимости от условий учетной политики организации |
| | На основании ранжирования задолженности в зависимости от сроков их возникновения | Определение резерва по сомнительному долгу отдельно по каждому долгу по установленным процентам, размер которых установлен в зависимости от отнесения к группам задолженности по срокам их возникновения | в налоговом учете национальных предприятий в соответствии с условиями учетной (налоговой) политики |

Источник: разработан автором

По нашему мнению, использование только одного подхода к оценке резервов по сомнительным долгам в национальной учетной практике является основной причиной возникновения ряда проблем в методологии их учета,

обобщенных нами в табл. 13.

Чтобы решить эти проблемы, экономический институт должен заранее знать, какие долги не будут погашены, что делать в местной реальности очень сложно. Эти проблемы, на наш взгляд, являются основной причиной отсутствия популярности в местной бухгалтерской практике для создания сомнительных долгов и регулирования суммы долговых обязательств путем бухгалтерского учета. Подход к решению этих проблем связан не с каждым сомнительным долгом, а с предложением создать резерв с точки зрения сомнительных дебиторских групп.

Табл. 12 Проблемы учета резервов по сомнительной задолженности в системе отечественного бухгалтерского учета дебиторских групп.

| № | Описание проблемы | Влияние проблемы на объективность оценки задолженности |
|----------|---|--|
| 1 | Недостаточная объективность оценки финансового состояния каждого должника | Процесс отнесения того или иного долгового требования к сомнительной задолженности происходит на основе оценки платежеспособности каждого покупателя-должника. Оценка финансового состояния хозяйствующего субъекта производится на основе информации финансовой и внутренней бухгалтерской отчетности, предоставление которой всем контрагентам предприятия по товарным операциям является не обязательным. Поэтому объективное исчисление суммы сомнительной задолженности становится невозможным в связи с отсутствием необходимых для этой цели источников информации. |
| 2 | Условность оценки вероятности погашения каждой отдельно взятой дебиторской задолженности | Способствует субъективизму в оценке как финансового состояния должников, так и вероятности погашения долгов |
| 3 | Необходимость оформления суммы резерва по каждой отдельно взятой сумме специальной записью в аналитическом учете, а затем ее использования для списания конкретного долга | Приводит к тому, что, в результате, сумма созданного резерва может оказаться недостаточной при списании той или иной задолженности, и в этом случае возникнет необходимость оформлять записи по доначислению определенной суммы резерва и одновременному ее списанию. |

Источник: разработан автором.

Это позволит, с одной стороны, значительно повысить эффективность учетной работы, с другой - устранить принципиальные отличия в отражении этих операций в системе отечественного учета и в учете по международным стандартам. Для максимального сближения бухгалтерского и налогового учета дебиторскую задолженность в целях формирования резерва можно подразделять, согласно требованиям налогового законодательства, на три группы в зависимости от срока ее возникновения: более 90 дней, от 45 до 90 дней и до 45 дней.

Предложенная нами методика исчисления суммы резерва основана на определении среднего процента неоплаты отдельных групп задолженности применительно к условиям деятельности предприятия.

В современном отечественном учете предусмотрена возможность применения только одного варианта, а именно - с созданием резерва отдельно по каждому должнику.

2.4. Специфика учета и оценки финансовых вложений в дочерние и зависимые организации.

- Инвестиции в дочерние и долевые фонды - это своего рода финансовый актив, отдельные стандарты предназначены для их учета в международных стандартах бухгалтерского учета. Регулирует правила оценки и учета таких инвестиций в отдельные финансовые отчеты материнской организации, а также правила составления консолидированной финансовой отчетности. Согласно методологическим рекомендациям, финансовая отчетность местных организаций консолидирована, если основное предприятие в группе предприятий, принадлежащих друг другу.

- имеет более 50% голосующих акций акционерных обществ или более половины уставного капитала обществ с ограниченной ответственностью, входящих в группу;

- полномочна определять решения, принимаемые дочерними обществами, в соответствии с заключенным между ними договором;

- может другими способами воздействовать на деятельность дочерних обществ.

Головная организация (предприятие), по сути, является материнской организацией, владеющей контрольным пакетом акций и наделенной полномочиями управления по отношению к своим дочерним организациям, представительствам, филиалам (Джафарлы Г. А., 2009).

В соответствии с Методическими рекомендациями в сводную финансовую отчетность включаются также данные о зависимых обществах, если головная организация имеет более 20% голосующих акций акционерных обществ или более 20% уставного капитала обществ с ограниченной ответственностью.

Таким образом, Методическими рекомендациями так же, как и МСФО, инвестиции делятся по признаку влияния инвестора на инвестируемую организацию и величины процента приобретенных акций или долей собственного капитала. Если указанный процент не превышает 20%, степень экономического влияния считается малой, если он составляет от 20 до 50% - значительной.

В связи с этим нами предлагается разработать отдельный отечественный стандарт по учету инвестиций в зависимые общества на основании изучения и адаптации международной практики, который бы содержал исчерпывающую информацию о принципах и методах построения сводной отчетности консолидируемых компаний и отражении финансовых вложений в зависимые организации в балансе материнской.

На таб. 13 нами обобщены признаки, при наличии которых в международной практике принято считать, что одна организация осуществляет контроль над деятельностью другой.

Рис. 13 Признаки наличия контроля одной организации над другой.

| | | |
|---|--|--|
| Владение возможностью назначать или смещать большинство членов совета директоров или аналогичного органа управления | Признаки наличия контроля одной организации над другой | владение большинством голосов в совете директоров или аналогичном органе управления |
| владение возможностью управлять более чем половиной голосующих акций по соглашению с другими инвесторами | владение более чем 50% голосующих акций | владение полномочиями определять хозяйственную политику организации согласно уставу или соглашению |

Источник: разработано автором.

В случаях, когда указанный контроль становится реальностью, материнская организация представляет консолидированную финансовую отчетность, цель которой заключается в том, чтобы представить комплект отчетов группы организаций (материнской и дочерних) как единой хозяйственной единицы.

В отличие от МСФО в национальных бухгалтерских стандартах отсутствуют отдельные положения по бухгалтерскому учету инвестиций в дочерние и зависимые общества. Следовательно, на них распространяются все правила учета финансовых вложений, согласно которым первоначальной оценкой инвестиций признается фактическая себестоимость, а последующей - оценка, определяемая в зависимости от возможности формирования информации о рыночной стоимости принимаемых к бухгалтерскому финансовому учету инвестиций. При наличии таких сведений в качестве последующей оценки инвестиций принимается текущая рыночная стоимость.

Нами была проведено сравнение основных положений, связанных с учетом инвестиций в зависимые организации в соответствие с международными и отечественными стандартами учета, на предмет единства и различий в подходах. Результаты сравнения обобщены нами в табл. 14.

Таб. 14 Сравнительная характеристика единства и различий учета и оценки финансовых вложений в дочерние и зависимые организации.

| Признак сравнения | Схожие характеристики | Различия в подходах |
|---|--|---|
| Терминология | <ul style="list-style-type: none"> • содержание термина «инвестиции в дочерние организации» • идентичность терминов «инвестиции в ассоциированные организации» в МСФО и «инвестиции в зависимые общества» в отечественных нормативах | отсутствие в отечественных нормативах понятия «совместный контроль» |
| Наличие регламентирующих стандартов | отсутствуют | <ul style="list-style-type: none"> • отсутствие в отечественных нормативных документах отдельного стандарта по учету инвестиций в дочерние общества • отсутствие в отечественных нормативных документах отдельного стандарта по учету инвестиций в зависимые общества |
| Классификация инвестиций | разграничение инвестиций по условиям влияния инвестора на инвестируемую организацию, процентам приобретенных акций и долям собственного капитала | большая степень конкретизации в МСФО условий влияния на инвестируемую организацию |
| Оценка инвестиций в индивидуальной отчетности инвестора | <ul style="list-style-type: none"> • оценка определенных финансовых активов по фактической себестоимости • оценка инвестиций по рыночной стоимости | <ul style="list-style-type: none"> • отсутствие показателя справедливой стоимости в национальных учетных стандартах • отсутствие в отечественных нормативах оценки инвестиций в дочерние и зависимые общества по долевному участию |
| Правила составления сводной отчетности | возможность формирования сводной отчетности отечественными предприятиями непосредственно по правилам МСФО | отличие правил составления сводной отчетности в Методических рекомендациях по составлению сводной отчетности в Азербайджан от МСФО |

Источник: разработано автором

Таким образом, между отечественными и международными стандартами бухгалтерского финансового учета инвестиций в дочерние и зависимые общества имеются существенные различия. Во многом это обусловлено отсутствием отдельных национальных стандартов по учету инвестиций в дочерние и зависимые общества. Несмотря на это, сближение отечественных нормативов с международными стандартами достигнуто тем, что отечественным предприятиям, заинтересованным в представлении отчетности по международным правилам, такое право предоставлено: они могут составлять сводную отчетность как по отечественным стандартам, так и по МСФО.

2.5. Раскрытие информации о финансовых активах в бухгалтерской отчетности.

Основная цель раскрытия информации о финансовых активах в бухгалтерской отчетности организации - охарактеризовать влияние финансовых активов на финансовое положение организации, результаты ее деятельности, движение денежных средств и обеспечить возможность заинтересованным пользователям отчетности оценить риски, связанные с финансовыми инструментами.

В отличие от международных стандартов, в отечественных правилах бухгалтерского учета, посвященных элементам финансовых активов, не содержится детальных рекомендаций относительно раскрытия финансовых активов, а также, что более важно, процедур оценки и учета рисков, связанных с финансовыми вложениями, детально прописанных в МСФО (Сәғрова Ҷ.Э., Sadiqov C. Э. ,2008).

Исходя из этого, нами предлагается адаптировать порядок раскрытия информации о финансовых активах, принятый в международной практике, для

применения отечественными предприятиями при составлении финансовой отчетности в соответствии с отечественными правилами бухгалтерского учета. В бухгалтерской отчетности, на наш взгляд, необходимо сообщать о методике оценки финансовых активов, способах определения справедливой стоимости и, помимо этого, формировать дополнительную информацию о видах финансовых активов, применяемой политике управления рисками, условиях, которые могут повлиять на величину и распределение во времени будущих потоков денежных средств, и др.

Финансовые активы должны раскрываться в бухгалтерском балансе коммерческой организации, в приложении к нему и в пояснительной записке. Мы предлагаем раскрывать балансовая стоимость финансовых активов в разрезе четырех предложенных нами ранее классификационных групп:

- финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением изменения через финансовые результаты организации;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- ссуды, займы и дебиторская задолженность, предоставленные коммерческой организацией;
- финансовые вложения, удерживаемые до погашения.

Если коммерческая организация переклассифицировала финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости, в актив, оцениваемый по амортизированной стоимости, либо, наоборот, из оцениваемого по амортизированной стоимости - в оцениваемый по справедливой стоимости, она должна будет указать в пояснительной записке сумму, возникшую для переклассификации в состав и из состава каждой группы, а также основания, по которым была проведена данная переклассификация.

В самом отчете о прибылях и убытках необходимо, по нашему мнению, непосредственно раскрывать статьи доходов (расходов), прибылей (убытков)

связанные с финансовыми активами в разрезе предложенных нами ранее классификационных групп.

Необходимо также раскрывать суммы любых убытков от обесценения по каждому виду финансовых активов.

Необходимо раскрывать информацию об учетной политике, принятой в коммерческой организации для признания и отражения финансовых активов, методах определения справедливой стоимости. Организация должна раскрыть справедливую стоимость для каждого вида финансовых активов таким образом, чтобы ее можно было сопоставить с их балансовой стоимостью. Также важно раскрыть информацию о потенциальных угрозах возникновения рисков от операций с финансовыми активами.

Информация о подходах и способах оценки финансовых активов должны составлять отдельное направление раскрытия информации в финансовой отчетности.

Для финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости, необходимо будет раскрывать следующую информацию:

- тип данных, на основании которых была определена справедливая стоимость;
- рыночные котировки;
- независимые экспертные оценки;
- аналитические расчеты дисконтированных ожидаемых потоков денежных средств.

Валютный риск - это риск возможных изменений в стоимости финансового актива из-за изменения обменного курса валют. Он может возникнуть по любым финансовым активам, стоимость которых выражена в валюте, отличной от национальной валюты страны. Валютный риск существенно усиливается в инфляционных экономических условиях скачущего валютного курса, приводит

к, потерям для одной стороны и выгодам (дополнительным доходам) - для другой стороны, связанных договором о том или ином финансовом активе.

Рыночный риск возникает в результате возможных изменений рыночной стоимости отдельных финансовых активов, независимо от факторов, оказавших влияние на такие изменения. Определить количественные колебания рыночных цен на отдельные финансовые активы весьма непросто. В примечаниях к финансовой отчетности необходимо, на наш взгляд, раскрывать тенденции ценовых изменений, определяющих рыночный риск, и информацию о причинах и возможностях таких изменений.

Риск ставки процента связан с изменениями в стоимости отдельных финансовых активов из-за изменений рыночных ставок процента по такого рода активам. На наш взгляд, составители финансовой отчетности обязаны раскрывать подверженность риску ставки процента для финансовых активов, отражаемых в балансе. Необходимо будет раскрывать предусмотренные договором даты изменения ставки процента или срока платежа в зависимости от того, какая дата наступает раньше, а также применяемые эффективные ставки процента, если они предусматриваются в договорах о тех или иных финансовых активах.

Информация о сроках платежей или датах изменения процентных ставок имеет исключительно важное значение для оценки процентного риска. Она дает пользователям финансовой отчетности базу для оценки процентного риска, которому подвергается данная коммерческая организация. Дата предполагаемых или известных изменений процентных ставок приводится тогда, когда она наступает раньше даты наступления срока платежа.

Нами предлагается группировать финансовые активы, подверженные риску ставки процента, в пояснительной записке в зависимости от предусмотренных договорами дат наступления срока платежа или изменения ставки процента

(например, в течение 1 года после отчетной даты, после 1 года и до 5 лет от отчетной даты, после 5 лет от отчетной даты).

Риск ликвидности возникает для финансовых активов в ситуации, при которой невозможно быстро реализовать и превратить в денежные поступления какой-либо из финансовых активов по цене, близкой с его реальной стоимости.

Риск денежного потока связывают с возрастающей неопределенностью поступления денежных средств (денежных потоков), ожидаемых от имеющихся в наличии денежных финансовых активов. Такая форма риска присуща тем финансовым активам, которые не изменяют своей балансовой стоимости, и в тоже время поступающие денежные потоки значительно меньше ожидавшихся (примером может служить поступление дивидендов по акциям).

Кредитный риск связан с возможной вероятностью невыполнения обязательств одной из сторон по финансовому активу другой стороны и возникновения у последней финансовых убытков и непоступления ожидаемых притоков денежных средств. На наш взгляд, необходимо для каждой классификационной группы финансовых активов раскрывать информацию о подверженности кредитному риску, имея в виду обязательное указание суммы, учитывающей максимальный кредитный риск на отчетную дату.

Таким образом, предложенный нами порядок раскрытия информации, связанной с финансовыми активами, в бухгалтерской отчетности коммерческой организации позволит увеличить прозрачность отчетной информации, ее полезность для конечного пользователя, позволит потенциальному инвестору более объективно и точно оценивать финансовое положение организации и принимать на основании этого выверенные стратегические решения.

Глава III. Аудит финансовых активов в контексте подтверждения достоверности бухгалтерской отчетности коммерческих организаций.

3.1. Пути совершенствования нормативного обеспечения аудита финансовых активов в контексте связанных с ними оценочных значений.

В современной системе учета, как отмечалось в последнее время, больше внимания уделялось вопросам, связанным с использованием профессионального решения бухгалтера при принятии определенных решений, связанных с отражением отдельных объектов в учете и оценке отчета. Оценка бухгалтерского учета между разделами и показателями финансовой отчетности, наиболее связанной с выражением профессионального решения бухгалтера.

Наряду с фактическими расчетами стоимости, в современных системах учета используется и ряд других методов. Для финансовых активов используются методы оценки справедливой и амортизированной стоимости, первоначальной стоимости актива, отчета обесценения и т. д. Для коррекции активно применяются различные виды резервов.

Часто, как-то для оценки стоимости финансового актива каким-то образом или иным образом используются оценочные значения, то есть "ориентировочно определяемые или рассчитанные на основе профессионального решения, выражают определенные показатели, если нет определенных показателей в условиях неопределенности, связанных с результатом событий в прошлом, или есть вероятность в будущем". Такие оценочные значения будут сомнительными для резервов, резервов по обесценению финансовых инвестиций, справедливой стоимости финансовых активов, суммы возмещения в отчете о обесценении по дисконтированию будущих денежных потоков и т. д. включает.

Вопросам, требующим профессионального суждения, включая выработку бухгалтерских оценок, присущ большой объем неопределенности, в связи с этим область бухгалтерских оценочных значений должна рассматриваться при

проведении аудита как зона сосредоточения весомых рисков существенного искажения финансовой отчетности, тестирование данной области является чрезвычайно важным и необходимым этапом аудиторской проверки в целом.

Начиная с 2010 г., в международные стандарты аудита были внесены существенные изменения в связи с пересмотром концепции корпоративного внутреннего контроля. Эти действия были увязаны с использованием в стандартах новой концепции выявления аудиторских рисков на основе анализа внутреннего контроля организаций, чью отчетность рассматривал аудитор, и имели предпосылкой особую важность для заинтересованных пользователей борьбы с недостоверной финансовой отчетностью. Риски, связанные с бухгалтерскими оценочными значениями, подробно рассматриваются в международном стандарте аудита «Обязанности аудитора, связанные с выявлением мошенничества при проверке финансовой отчетности» (англ. - *The Auditor's Responsibilities Relating to Fraud in an Audit of Financial Statements*), где, в частности, указано, что недобросовестное составление финансовой отчетности часто выражается в умышленном искажении учетных оценочных значений. Стандарт рекомендует аудитору в случае установления потенциальной предвзятости со стороны руководства при определении бухгалтерских оценочных значений рассмотреть, не ведут ли такие действия к существенному искажению финансовой отчетности. Таким образом, бухгалтерские оценочные значения рассматриваются как зона значимых рисков недобросовестного составления финансовой отчетности.

На самом деле, вопросы проверки достоверности судебных разбирательств и бухгалтерий при оценке объектов бухгалтерского учета, а также аудиторских оценок, содержащихся в финансовой отчетности, включенных в финансовую отчетность, требования аудитора были разделены на международные и внутренние стандарты компании.

Правила (стандарты) аудиторской деятельности (ПСАД) имеет дело с иными показателями, т.е. с теми, неточность измерения которых возникает внутри бухгалтерского учета. Эта неточность далеко не обязательно связана с его несовершенством и в ряде случаев является принципиально неустранимой. Например, в случае резервов под обесценение финансовых вложений такая неточность происходит в основном из-за больших колебаний рыночной стоимости акций, облигаций и т.п., неизбежно присущих рынку ценных бумаг.

ПСАД был подготовлен на базе упомянутого выше Международного стандарта аудита «Аудит оценочных значений» (англ. - Audit of Accounting Estimates) и во многом соответствует последнему.

Изменением оценочного значения признается корректировка стоимости актива (обязательства) или величины, отражающей погашение стоимости актива, обусловленная появлением новой информации, которая производится, исходя из оценки существующего положения дел в организации, ожидаемых будущих выгод и обязательств и не является исправлением ошибки в бухгалтерской отчетности (Никуленкова Ю.Ю., 2014, стр. 60-65).

Однако последовательное внедрение международных стандартов в области учета и аудита, в том числе касающихся финансовых активов, в отечественной практике сдерживается пока следующими факторами:

- неподготовленность учетных работников (периодическая переоценка статей баланса требует высокой квалификации персонала и повышает объем его работы);
- несовершенство нормативной базы;
- соображения налогообложения (принцип осмотрительности вступает в конфликт с налоговыми инструкциями, которые требуют от бухгалтера «оптимистического» взгляда на показатели, являющиеся базой для налогообложения).

Целью ПСАД является изложение основных положений и правил проведения аудита оценочных значений в бухгалтерском учете. Там же четко оговорено, что данный Стандарт не распространяется на проверку финансовых прогнозов, не включенных в бухгалтерскую отчетность (Двойнишников В.В., 2011, стр. 215).

В последнее время тенденция развития международных систем бухгалтерского учета предусматривает повышение роли бухгалтерского учета в области оценки объектов бухгалтерского учета, а также возможности для гибких расчетов, в то же время подход к управлению хозяйствующим субъектом. Исходя из этих условий, если цифровая стоимость бухгалтерского учета не берется из исходного документа, то при комплексных расчетах или экспертных оценках возрастает роль независимого аудитора экономического лица в объективном оценивании и умении правильно оценивать действия бухгалтера.

Во время аудита, по нашему мнению, оценочные значения в первую очередь надежны, а во вторую, скорее всего, есть необходимые объяснения. Такие комментарии к элементам финансовой отчетности-это нормативные учетные документы, которые содержат достаточно полные и понятные инструкции для их расчета, а также необходимые пояснения при подготовке объяснений. Аудит оценочных значений должен начинаться на этапе планирования аудита.

Кроме того, раздел посвящен описанию трех методов, которые должны быть применены аудиторской организацией при проверке оценочных значений: общая и детальная проверка процедур, используемых руководством аудируемого лица; использование в независимой оценке; проверка последующих событий для определения качества оценочных значений. При этом особое место дается описанию первого метода (видимо, так как его можно использовать для всех оцененных значений), второй и третий методы не всегда

могут быть применены.

Метод анализа и проверки процедуры оценивания состоит из четырех этапов:

- 1) оценка исходных данных и рассмотрение допущений, на которых основывается оценочное значение;
- 2) арифметическая проверка расчетов;
- 3) сравнение расчетов в отношении предыдущих периодов с фактическими результатами за эти периоды (если это возможно);
- 4) рассмотрение процедур утверждения оценочных значений руководством аудируемого лица.

Особенно подробно описан первый этап, ввиду чего может сложиться впечатление, что ПСАД несколько ограничивает методическую самостоятельность аудиторских организаций. Однако если учесть преимущественно рекомендательный характер описания и относительную новизну проблемы, то подробное изложение этого вопроса в правиле (стандарте) представляется вполне оправданным.

Рассматривая первый этап, мы хотели бы отметить важность проверки соответствия исходных данных бухгалтерским показателям. Что касается второго этапа, т.е. проверки расчета оценочных значений, то здесь следует подчеркнуть возможность применения аудиторской выборки. При рассмотрении третьего этапа необходимо отметить, что сравнение оценочных значений, полученных для предыдущих периодов, с фактическими показателями этих периодов может дать доказательства надежности используемых экономическим субъектом расчетных процедур. В случае хорошего совпадения оценок с фактами это действительно лишь в некоторой степени. В случае плохого совпадения можно уверенно утверждать, что используемые экономическим субъектом расчетные процедуры ненадежны.

При характеристике второго метода, то есть. Порядок (стандарт) использования независимых оценок по сравнению с результатом, полученным хозяйствующим субъектом, описывает понятие независимой оценки. Это могут быть оценки сторонних экспертов. Кроме того, аудитор имеет право самостоятельно рассчитать свои оценочные значения и сам выполняет процедуру хозяйствующего субъекта. Эта техника осуществляется в рамках независимого метода оценки.

Существенное искажение бухгалтерской отчетности может возникнуть и как следствие накопления мелких искажений оценочных значений. В таких случаях аудиторская организация должна оценить совокупное влияние мелких (несущественных) отклонений на бухгалтерскую отчетность с позиций того, не накапливаются ли они до уровня существенных. Наконец, реальна ситуация, когда сформировать достоверное суждение о точности оценочных значений невозможно. В этом случае Правило (стандарт) предписывает аудитору типичную реакцию на ограничение объема аудита - рассмотреть вопрос об отказе в аудиторском заключении от выражения своего мнения о достоверности проверяемой бухгалтерской отчетности. Существующие международные стандарты аудита, посвященные проверке оценочных значений организации, явились прообразами национального стандарта, однако, на данный момент с учетом внесенных изменений в ряде ключевых моментов отличаются от него.

Следует отметить, что в действующих внутрифирменных стандартах аудита в настоящее время нет аналога МСА, хотя и предполагается принятие соответствующего Правила (стандарта) аудиторской деятельности «Аудит оценки по справедливой стоимости» (далее — ПСАД), который в настоящее время находится на стадии проекта. Это связано, прежде всего, с тем, что на данный момент, как уже было сказано, в отечественных нормативных документах не существует самого понятия «справедливая стоимость», вместо

него в ряде случаев используется понятие «рыночная стоимость». Таким образом, после введения в действие МСА в редакции Clarity процедуры аудита оценочных значений по требованиям ПСАД и по требованиям МСА будут существенно различаться.

Прежде всего, на наш взгляд, важно, чтобы ответственность за предотвращение и выявление фактов недобросовестных действий и ошибок была связана с ответственностью, относящейся к руководству и управлению организации, составляющей финансовую отчетность. На наш взгляд, особое внимание должно быть уделено ответственности руководства:

- вынесения суждений или допущений, которые влияют на существенные оценочные значения, связанных с финансовыми активами;
- проведения мониторинга целесообразности данных оценочных значений на постоянной регулярной основе.

Аудитор, по нашему мнению, должен получить письменную информацию от руководства, которое подтверждает свою ответственность за отсутствие в финансовой отчетности каких-либо искажений из-за предполагаемых значений, связанных с недобросовестными действиями или финансовыми активами. В отношении оценочных значений руководством организации требуется письменное подтверждение следующих основных пунктов:

- подтверждение того, что процессы измерения, включая соответствующие допущения и модели, использованные руководством при определении оценочных значений, связанных с финансовыми активами, в контексте применяемых принципов составления финансовой отчетности и последовательности применения этих процессов, носят надлежащий характер;

- подтверждение того, что раскрытия в отношении оценочных значений, связанные с финансовыми активами, являются полными и надлежащими в

соответствии с применяемыми принципами составления финансовой отчетности;

- подтверждение того, что не существует событий после отчетной даты, которые требовали бы изменения бухгалтерских оценочных значений, связанных с финансовыми активами, и их раскрытий, включенных в финансовую отчетность.

Аудитор, по нашему мнению, нуждается в документировании значительных ошибок в рисках, обнаруженных и оцененных руководством коммерческой организации в результате недобросовестных действий. Аудиторские документы должны легко включать информацию об аудите, которая приводит к значительным рискам и их раскрытию, и, если это возможно, к непреднамеренным ошибкам со стороны руководства, приводящим к неправильным показателям бухгалтерского учета.

Таким образом, предлагаемые способы совершенствования существующего международного стандарта аудита расширяют требования к аудиту профессиональных решений, выраженных в подготовке финансовой отчетности к финансовой отчетности, а также существенно раскроют положения для выявления рисков и фактов, включая финансовые активы, искажение оценочных значений, связанных с финансовыми активами, чтобы обмануть пользователей финансовой отчетности.

3.2. Методические рекомендации по сбору аудиторских доказательств при проверке справедливой стоимости финансовых активов

Все более актуализируются проблемы приближения аудита к национальным и мировым стандартам из-за активного участия Азербайджана в международных экономических отношениях. Эти процессы требуют разработки

методологии и систематизации практических рекомендаций, связанных с организацией проведения теоретических знаний и аудитов, операций и методов, характеризующихся определенными видами проверок имущества, включая финансовые активы коммерческих организаций.

Чтобы разработать эффективное понимание аудита, аудитор должен адекватно понимать процессы определения справедливой оценки стоимости и раскрытия информации в финансовой отчетности коммерческой организации, а также соответствующие процедуры для управления этими процессами.

Сейчас основными проблемами, на наш взгляд, являются низкое качество аудита, слабая система контроля качества финансовой отчетности и низкий уровень профессиональной подготовки большинства бухгалтеров и аудиторов.

Современной тенденцией развития мировых бухгалтерских систем (как европейских МСФО, так и СБУ США) является постепенный отход от учета по исторической стоимости в пользу справедливой оценки. Несмотря на то, что данная проблема является достаточно дискуссионной и неоднозначной, на наш взгляд существует насущная необходимость достаточно быстрого внесения радикальных изменений в традиционные и столь привычные подходы национального учета и аудита, которые бы смогли увеличить сопоставимость отчетностей коммерческих организаций, составленных по национальным и международным стандартам учета и улучшили, тем самым, конкурентоспособность и инвестиционную привлекательность местных компаний на мировых рынках.

С точки зрения измерения справедливой стоимости и оценки справедливой стоимости, четкое определение требует цели учета на основе нашего мнения, справедливой стоимости, поскольку принцип справедливой оценки должен относиться к руководству коммерческой организации. С этой точки зрения, итоговая оценка профессиональных идей должна учитываться, прежде всего,

руководством организации. Но в процессе оценки объектов учета, в том числе независимых аудиторов, очень важно относиться к категории учета, говорить относительно, давать юридическую ценность, заключение и справедливую оценку другим важным участникам.

Основная цель проведения аудиторских процедур в ходе проверки справедливой стоимости финансовых активов заключается в получении достаточных и надлежащих аудиторских доказательств относительно того, что справедливая стоимость была определена в соответствии с нормативными актами, регламентирующими порядок учета финансовых активов, и информация о ней достоверно раскрыта в бухгалтерской отчетности коммерческой организации. Задачами аудита справедливой стоимости финансовых активов должно, на наш взгляд, являться выражение мнения о достоверности значений справедливой стоимости активов в бухгалтерской отчетности организации, полноте раскрытия необходимой информации, методах оценки и основных допущениях, использовавшихся при определении справедливой стоимости финансовых активов.

В случаях, когда аудитор проводит проверку справедливой стоимости финансового актива, рассчитанной с использованием метода дисконтирования будущих денежных потоков, могут возникнуть проблемы с оценкой аудиторского риска. Серьезным недостатком подхода к определению справедливой стоимости финансового актива методом дисконтирования будущих денежных потоков является неопределенность будущего поступления денежных средств: чем дольше прогнозируемый период, тем больше неопределенность. Мы не рекомендуем применять метод дисконтированных денежных потоков для определения справедливой стоимости финансовых активов новых организаций или организаций, находящихся на ранней стадии развития, так как эти оценки могут быть нереальными. Для того чтобы снизить

риск, возникающий вследствие неопределенности, аудитор, на наш взгляд, должен проанализировать основные допущения, использованные при определении справедливой стоимости финансовых активов с точки зрения их рациональности и реальности с тем, чтобы при необходимости внести корректировки в величину справедливой стоимости финансового актива.

Для аудиторской проверки расчета справедливой стоимости финансовых активов, определенной с использованием метода дисконтирования будущих денежных потоков, нами предложен ряд аудиторских процедур (табл. 15).

Табл. 15. Рекомендуемый перечень аудиторских процедур при проведении проверки расчета справедливой стоимости финансовых активов с использованием метода дисконтирования будущих денежных потоков.

| Цель аудиторской процедуры | Содержание аудиторской процедуры |
|---|---|
| <p>Рассчитать и проверить достоверность определения прибыли (или убытка) от дисконтируемых будущих денежных потоков от финансового актива</p> | <ul style="list-style-type: none"> • проверить точность математических расчетов; убедиться, что все величины, участвовавшие в расчетах, приведены к текущему моменту времени; • проверить обоснованность использования выбранной ставки дисконтирования; • убедиться, что в расчет включены все необходимые величины. |
| <p>Проверить правомерность включения определенных денежных потоков от финансового актива в состав дисконтируемых</p> | <ul style="list-style-type: none"> • выбрать наиболее рациональный, дающий более убедительную оценку метод из нескольких методов, которыми может быть определена справедливая стоимость финансового актива; • проанализировать допущения, используемые при определении справедливой стоимости финансовых активов; оставить только рациональные допущения, применимые к группе однотипных дисконтируемых денежных потоков; индивидуальные особенности не должны влиять на допущения и расчетные величины |

Источник: Разработано автором

В некоторых случаях практически сложно определить ожидаемый денежный поток и оценить вероятность их получения.

Существуют сложные модели расчета поступлений денежных средств с учетом изменения вероятности доходов, ставки дисконтирования и других условий. Несмотря на разнообразие существующих моделей, при проверке ожидаемого денежного потока считаем необходимым придерживаться следующих принципов в расчетах:

определение денежных поступлений должно проводиться с учетом времени их поступления (величина денежных поступлений может изменяться в зависимости от времени поступления);

должны учитываться:

- вероятность поступления денежных поступлений;
- временная стоимость денежных поступлений,
- степень неопределенности поступления денежных средств, присущая конкретному финансовому активу;
- другие факторы, которые могут оказать влияние на дисконтируемые операции (например, ситуация на рынке и т.д.);
- в возможных случаях должны использоваться одинаковые допущения;
- предпочтение должно отдаваться использованию средних величин, а не максимальных или минимальных.

Для определения справедливой стоимости финансовых активов может быть привлечен внутренний или внешний независимый эксперт.

При проверке достоверности оценки, сделанной экспертом, мы предлагаем обратить аудитору внимание на следующие ключевые моменты:

- оценить профессионализм эксперта и объективность оценки;
- обратить внимание на затраты по проведению оценки и их обоснованность;

- удостовериться, что эксперт высказал именно независимое мнение; понять цель проведения оценки;

- удостовериться, что эксперт действовал в рамках нормативных актов, регламентирующих порядок учета финансовых активов;

- проанализировать допущения, использованные при определении справедливой стоимости финансовых активов, их соответствие выбранному методу определения справедливой стоимости финансовых активов;

- сравнить текущие методы определения справедливой стоимости финансовых активов и допущения с теми, которые применялись в организации ранее.

Для использования ценностей справедливой стоимости финансовых активов, полученных экспертом, аудитор должен иметь соответствующие доказательства. Это может быть экспертное мнение (письменный отчет) в связи с определением справедливой стоимости финансовых средств, используемого метода и основных предположений, а также других важных данных. Аудитор должен иметь возможность получить письменные объяснения эксперта по вопросам оценки при необходимости.

Аудитор называется "лучшей оценкой", когда он исследует ценности справедливой стоимости финансового актива. Лучшей оценкой справедливой стоимости некоторых финансовых активов, особенно не перечисленных на активном рынке (особенно для кредитов, выданных), могут быть поступления денежных средств, ожидаемые от организации. Теоретически стоимость любого финансового актива может выражаться денежными потоками. Практически существуют и другие методы измерения справедливой стоимости этого актива, когда он не может отражать реальное состояние финансового актива.

Нами были выделены:

Табл. 16. Рекомендуемый перечень аудиторских процедур при проведении проверки значений справедливой стоимости финансовых активов

| Цель аудиторской процедуры | Содержание аудиторской процедуры |
|---|---|
| Формирование представления об операциях организации, связанных со справедливой стоимостью финансовых активов и необходимостью раскрытия | <ul style="list-style-type: none"> • определить, являются ли операции, в которых финансовые активы определены по справедливой стоимости, обычными для организации или они происходят редко и являются нетипичными; • определить риск, связанный с такими операциями |
| Проверка надежности системы внутреннего контроля | <ul style="list-style-type: none"> • проверить процедуры контроля при определении справедливой стоимости финансовых активов, например, наличие ответственного лица за проведение оценки; • проанализировать процедуры контроля за надежностью данных, используемых в оценочных моделях; • выявить и оценить любые методы, используемые для определения изменений в бизнес-среде, которые могут повлиять на допущения, применяемые менеджментом в оценочных моделях |
| Тестирование полученных значений справедливой стоимости | <ul style="list-style-type: none"> • протестировать значительные допущения, оценочную модель и соответствующие данные, использованные менеджментом для определения справедливой стоимости финансовых активов; • определить значения справедливой стоимости |
| Проверка выбора метода определения справедливой стоимости финансовых активов | <ul style="list-style-type: none"> • проанализировать рациональность и необходимость использования методов, использованных для определения справедливой стоимости финансовых активов; • выявить и оценить особые риски. |
| Проверка соответствия применяемых методов оценки справедливой стоимости финансовых активов и допущений плану развития организации | <ul style="list-style-type: none"> • рассмотреть историю развития организации на предмет реализации первоначальных планов относительно финансовых активов организации; проверить соответствующие документы, например, бюджеты; • рассмотреть обоснование планов; • определить соответствие планов развития текущей |
| Разработка модели для подтверждения справедливой стоимости финансовых активов | <ul style="list-style-type: none"> • использовать в разработанной модели, те же допущения, что использовались менеджментом или экспертом для определения справедливой стоимости финансовых активов; эти допущения должны быть понятны и рациональны; |
| Разработка модели для подтверждения справедливой стоимости финансовых активов | <ul style="list-style-type: none"> • использовать в разработанной модели, те же допущения, что использовались менеджментом или экспертом для определения справедливой стоимости финансовых активов; эти допущения должны быть понятны и рациональны. |

Источник: Разработано автором

Если за отчетный период существенно изменились допущения в моделях определения справедливой стоимости того или иного вида финансового актива, либо изменилась сама модель, причины и последствия таких изменений должны быть, на наш взгляд, раскрыты в пояснениях к бухгалтерской отчетности организации.

На наш взгляд, сложность применения и применения справедливой стоимости в Азербайджане не имеет однозначного и четкого описания, а не единого нормативного документа в международной системе бухгалтерского учета или в Национальном управлении, при наличии теоретических подходов к его определению. Некоторые источники могут найти примеры общего определения справедливой стоимости активов, но, как правило, они очень просты и практически не могут быть использованы.

Мы считаем, что целесообразно выбрать способ определения справедливой стоимости финансовых активов, особенно использовать имеющиеся рыночные данные и избежать ненужных расходов. На наш взгляд, при осуществлении подробных процедур в соответствии с разработанной программой аудита особое внимание следует уделять проверке справедливой стоимости финансовых активов на получение достоверных и достаточных аудиторских доказательств.

3.3. Аудиторская программа и процедуры, связанные с получением аудиторских доказательств при проверке достоверности отражения стоимости финансовых активов в бухгалтерской отчетности

На нынешнем этапе рыночной экономики финансовые активы, уже упомянутые, являются одним из основных элементов и средств обеспечения устойчивости финансовых и бизнес-процессов любой организации. Успех аудита финансовых активов, особенно методы, используемые коммерческим учреждением для их оценки, зависит от уровня подготовки и профессионализма

аудиторского персонала в контексте проверки, их практического опыта и эффективности методов, методов и методов, используемых для проведения аудиторских процедур.

Основная цель аудита финансовых активов-высказать мнение о том, что финансовые активы не искажаются и могут существенно исказить информацию в финансовой отчетности. Данные аудита направлены на снижение рисков, а финансовые отчеты содержат вероятность фальсификации пользователями и недостоверности данных (выражение доверия). Перед началом аудита аудитор должен разработать план и программу проверки финансовых активов.

На наш взгляд, программа аудита финансовых активов должна включать в себя следующие основные элементы:

- название проверяемой коммерческой организации;
- период аудита (за 9 месяцев, год и т.д.);
- количество необходимых человеко-часов;
- фамилию, имя, отчество руководителя аудиторской группы и состав аудиторской группы;
- необходимые комментарии.

Рекомендуемые нами источники информации для проведения аудита финансовых активов обобщены нами в табл. 17.

Табл. 17. Рекомендуемый перечень аудиторских процедур при проведении проверки значений справедливой стоимости финансовых активов

| № | Тип источника информации | Название источника информации |
|---|--|---|
| 1 | Первичные учетные документы по учету финансовых активов | <ul style="list-style-type: none"> • документы приема-передачи вкладов в уставные капиталы других организаций; • документы приема-передачи вкладов в совместную деятельность; • свидетельства на суммы произведенных вкладов в другие предприятия; • документы приема-передачи ценных бумаг; • платежные поручения и выписки банка. |
| 2 | Документы, устанавливающие обязательства сторон по сделкам | <ul style="list-style-type: none"> • договоры на поставку товаров/ работ/ услуг; • учредительные документы; • выписки из реестра акционеров; • выписки из протоколов собраний акционеров, учредителей совета директоров и т.п.; • сертификаты акций и другие ценные бумаги; • договоры займа; • договоры о совместной деятельности (договоры простого товарищества). |
| 3 | Учетные регистры | <ul style="list-style-type: none"> • главная книга; • журналы-ордера, ведомости по счетам бухгалтерского учета «Дебиторская задолженность», «Резерв по сомнительным долгам», «Финансовые вложения», «Резервы под обесценение финансовых вложений», «Специальные счета в банках», »Прочие доходы и расходы» и т.д. |
| 4 | Формы учетной документации по инвентаризации дебиторской задолженности и | <ul style="list-style-type: none"> • приказ о создании комиссии по инвентаризации; • ведомость результатов инвентаризации; • инвентаризационные описи задолженности, ценных бумаг, бланков строгой отчетности и т.п. |
| 5 | Прочие | <ul style="list-style-type: none"> • книга учета ценных бумаг и т.п. |

Источник: разработано автором

Перерасчет сумм (дивидендов, процентов, резервов, справедливой стоимости и т. д.) Точность отчетов, показателей отчетности (особенно отчета о доходах) и т. д. Во время проверки финансовых активов торговых организаций мы считаем, что следующие четыре аналитические процедуры будут проводиться в контексте четырех классификационных групп:

- анализ изменения за отчетный период стоимости финансовых активов, отраженной в бухгалтерском балансе;
- анализ изменения за отчетный период суммы доходов от финансовых активов, отраженных в отчете о прибылях и убытках;
- анализ изменения справедливой стоимости финансовых активов за отчетный период, в том числе сопоставление динамики изменений справедливой стоимости с динамикой изменения балансовой стоимости (цены приобретения);
- анализ фактических значений стоимости финансовых активов и доходов по ним с плановыми показателями, установленными в бюджете на отчетный период;
- анализ изменения за отчетный период суммы убытков от обесценения финансовых активов, а также величины резервов под обесценение;
- другие виды аналитических процедур, в том числе учитывающие индивидуальные особенности отраслевой принадлежности и организационной структуры проверяемой коммерческой организации.

Мы предлагаем осуществлять аудит финансовых активов по следующим трём направлениям:

- аудит финансовых вложений (акции, векселя, облигации и т.д.) и расчета резерва под их обесценение;
- аудит дебиторской задолженности и расчета резерва под сомнительную дебиторскую задолженность;

- аудит займов, выданных другим организациям и метода начисления процентного дохода по ним (использование реальной, эффективной ставки, элементов дисконтирования).

Точность отражения финансовых активов в финансовой отчетности в основном зависит от справедливой стоимости финансовых активов, суммы резервов по сомнительным долгам, расчетов дисконтированных денежных потоков и эффективного процентного дохода и т. д. Связано с этим. Такие оценочные значения, как уже упоминалось, связаны с "профессиональным учетом", и стоит оценить стоимость этих ценностей с руководством организации, качеством решений, используемых в оценке.

При планировании аудиторских процедур аудит осуществляется аудит, включая описание риска аудитора, понимание бизнес-процессов клиента и системы внутреннего контроля. Кроме того, для проведения проверки было подготовлено понятие проверки - преимущества тестовых чеков или подробных процедур. Мы подготовили и предложили процедуру проверки аудиторских долгов (один из основных элементов финансовых активов местных компаний) в контексте надежности отражения аудиторских организаций в финансовой отчетности коммерческих организаций.

Основная роль метода регистрации дебиторской задолженности в финансовой отчетности торговой организации заключается в расчете резервов по сомнительным долгам, проверке правильности и целесообразности расчета списания плохих долгов, а также оценке возможности мошенничества со стороны руководства коммерческой организации, где проводится аудит искажения размера резерва.

Заключение

Как отмечалось в последнее время в современной системе бухгалтерского учета, при принятии определенных решений, связанных с отражением отдельных объектов в учете и оценке отчета, больше внимания уделялось вопросам, касающимся использования профессионального решения бухгалтера. Оценка бухгалтерского учета между разделами и финансовой отчетностью относится к большинству профессиональных бухгалтеров.

Помимо расчетов фактических расходов, в современных системах учета используется и ряд других методов. Справедливая и амортизированная стоимость финансовых активов, начальная стоимость актива, отчет о обесценении и т. д. Для оценки используются методы. Он активно используется для коррекции различных видов запасов.

Чаще всего, в любом случае, оцененные значения оцениваются для оценки стоимости финансового актива, то есть " если на основе профессионального решения выражаются приблизительно определенные показатели, если нет определенных показателей, существуют определенные показатели в условиях неопределенности, связанной с результатом событий, в прошлом или будущем есть возможность. "Такие оценочные значения могут быть восстановлены в отчете обесценения из-за дисконтирования резервов, резервов обесценения финансовых инвестиций, справедливой стоимости финансовых активов, движения будущих денежных средств и т. д. Вызывает сомнения.

Частота представляет теоретический синтез и новое решение проблем учета и аудита финансовых активов коммерческих организаций, противоречащих следующим научным и практическим результатам, полученным автором: Конкретные подходы к учету деловых операций с финансовыми активами в коммерческих организациях на основе изучения внутренних и международных систем учета.

В настоящее время в национальной системе бухгалтерского учета нет единой методологической рамки для элементов финансовых активов. В международной бухгалтерской практике эти объекты относятся к категории подотчетных "финансовые активы", посвященных ряду стандартов бухгалтерского учета, принципы учета и отчетности.

Принятая в стране программа реформирования бухгалтерского учета и отчетности осуществляется на базе конвергенции с международными стандартами, неизбежной в условиях глобализации и активной роли Азербайджана в мировой экономике. В связи с этим в диссертации предложено создать в отечественном учете отдельную учетную категорию "финансовые активы" взамен существующей "финансовые вложения". К объектам учетной категории "финансовые активы" при этом предложено относить совокупность денежных средств и обусловленных договорными отношениями объектов инвестирования, представленных в качестве вложений в ценные бумаги и уставные капиталы других организаций, займов, выданных и дебиторской задолженности за товары (работы, услуги).

Методологическая поддержка процесса учета операций с финансовыми активами торговых организаций. Учет финансовых активов подразумевает первичную оценку (на дату признания) и последующую (на дату переоценки или продажи). После первой оценки финансовых инструментов мы рекомендуем рассматривать справедливую стоимость как основной метод оценки.

Как правило, она будет совпадать со стоимостью предоставленного за актив возмещения. Если же это не так, то любое различие необходимо, по нашим мнениям, учитывать, исходя из сущности операции. Так, если финансовый актив оценивается исходя из условий, сложившихся на более благоприятном рынке, чем тот, на котором была осуществлена операция, то организация

должна признавать прибыль за счет реализации скрытой выгоды. Наилучшим показателем справедливой стоимости рекомендуем считать рыночную котировку.

Очень важной особенностью с точки зрения определения справедливой стоимости является спецификация финансового актива. Его справедливой стоимостью в типичном (стандартном) активе можно считать цену сделки с теми же или подобными активами. Поэтому самой общей проблемой, с которой сталкивается бухгалтер коммерческой организации, станет выбор метода определения финансового актива по его справедливой стоимости, когда нет активного рынка.

Основываясь на фактических затратах и последующих тестах на обесценение, мы предлагаем оценить финансовые активы без определенного срока погашения. Учет амортизированной стоимости финансовых активов предполагает использование методов дисконтирования будущих денежных потоков и эффективных процентных ставок, что учитывает изменение стоимости денег с течением времени. Дисконтирование-самый важный механизм, надежно представляющий финансовое положение коммерческой организации.

Это одна из самых сложных технических проблем, с которыми сталкивается отечественный бухгалтер при подготовке отчетности по МСФО. В отечественном учете аналогичные требования не предъявляются, в то время как в западных системах дисконтирование является неотъемлемой частью учета.

В национальных стандартах бухгалтерского учета упоминание о дисконтировании содержится, но применяется оно только в отношении долговых ценных бумаг и предоставленных займов, причем, является правом организации и осуществляется только для раскрытия в пояснительной записке; при этом законодательно запрещено внесение записей в учет. В международной

же практике дисконтирование может повлиять на балансовую стоимость любого элемента учета и тем самым изменить финансовые результаты деятельности.

Метод дисконтирования - это счет, который позволяет владельцу финансового актива в течение n лет отвечать на вопросы о сумме, которую он должен инвестировать сегодня, чтобы получить то, что он поставил перед собой в качестве цели. С помощью обратного алгоритма (метода эффективного процента) рассчитывается будущая стоимость вложенных в данный момент денег: стоимость вложенных инвестиций в число лет равна сумме, вложенной в единицу годовой процентной ставки n .

Этот способ позволяет признавать в системном бухгалтерском учете доходы и расходы по предоставленным займам и приобретенным долговым ценным бумагам по методу эффективного дохода (англ. *effective yield*), центов к получению согласно договору. Исходя из преимуществ данных способов, мы считаем целесообразным адаптировать их к системе бухгалтерского учета финансовых активов в Азербайджане.

В международной бухгалтерской практике коммерческая организация должна проверить ряд активов, включая финансовые отчеты, для обесценения при составлении финансовой отчетности. Наряду с постоянным снижением финансовых инвестиций, которые не оцениваются по рыночной цене, НБУ рассматривает обесценивание элементов финансовых активов, связанных с бухгалтерским учетом, связанных с созданием резервов для сомнительных долгов. В то же время нет подробных методических алгоритмов для расчета обесценения.

Нами было предложено, финансовые активы, которые следует признавать обесцененным, если существуют свидетельства снижения его стоимости в результате объективных событий после первоначального признания (так

называемые "события, при ведшие к убытку") и, если влияние этих событий на денежные потоки от актива можно надежно рассчитать.

Также нами было предложено и обобщено перечень аудиторских процедур, которые, на его взгляд, необходимо провести в ходе аудита значений справедливой стоимости финансовых активов : получение представления об операциях организации, связанных со справедливой стоимостью финансовых активов и с необходимостью раскрытия информации о ней в бухгалтерской отчетности; определение надежности системы внутреннего контроля; тестирование полученных значений справедливой стоимости; оценка выбора метода определения справедливой стоимости финансовых активов; определение соответствия применяемых методов оценки справедливой стоимости финансовых активов и допущений плану развития коммерческой организации; разработка модели для подтверждения справедливой стоимости финансовых активов.

Мы подготовили и применили процедуру аудита дебиторской задолженности аудиторскими организациями в контексте оценки финансовой отчетности коммерческой организации.

Список литературы

На азербайджанском языке.

1. Abbasov İ.M. (2011) «Maliyyə (mühasibat) hesabatı» Bakı nəş.
2. Abbasov Q.Ə., (2011) «Mühasibat uçotunun nəzəriyyəsi» Bakı nəş.
3. Babayev Ə.Ə., (2000) «Mühasibat uçotu» Bakı nəş.
4. Cəfərova Ş.Ə., Sadıqov C. Ə. (2008) Mühasibat uçotu, Bakı nəş.
5. Daşdəmirov Ə.İ., Quliyev V.M., Sadıqov Ə.A. (2003) «Mühasibat (maliyyə) uçotu» (dərslük), Bakı nəş.
6. Əliyev V.C., (2000), Mühasibat uçotu. Bakı nəş.
7. Rzayev Q.R. (2002), Mühasibat uçotu və audit. Bakı nəş.
8. Sadıqov Ə.A., Sadıqov T.Ə., (2008), Mühasibat uçotu, Bakı nəş.
9. Səbzəliyev S.M. (2003), Maliyyə hesabatı: formalaşması və təkmilləşdirilməsi problemləri. Bakı nəş.
10. Səbzəliyev S.M., (2003) «Mühasibat (maliyyə) uçotu» (dərslük). Bakı nəş.

На русском языке

1. Аббасова С. А. (2005), Перспективный экономический анализ. Учебное пособие. Баку.
2. Аманжолова Б.А. (2012), с. 200-210 Проверка финансовых вложений: нормативная база, аналитические процедуры.//МСФО и МСА в кредитной организации.
3. Двойнишников В.В. (2011) Особенности отражения в МСФО-отчетности финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.//МСФО и МСА в кредитной организации,. № 3. - с. 144-147.
4. Джафарлы Г. А. (2011), Факторный анализ финансовой устойчивости хозяйственных субъектов. Методическое пособие. «Наука и образование». Баку

5. Джафарлы Г. А. (2009) Экономический анализ. Учебник. «Наука и образование». Баку.
6. Джафарлы Г. А., Мамедова Л. В. (2013), Анализ инфляции и её влияния на финансовые результаты. Методическое пособие. Баку.
7. Евсеев В.М. (2008) Конец себестоимости финансовых инструментов? Финансовые и бухгалтерские консультации. № 3.. - с. 169-172.
8. Зайцева О.П., Аманжолова Б.А. (2012) Проверка финансовых вложений: нормативная база, аналитические процедуры.//МСФО и МСА в кредитной организации, 2012, №2. - с. 243-249.
9. Зудилин А.П. (1990) Бухгалтерский учет на капиталистических предприятиях/ Учебное пособие для экономических специальностей вузов. - М.: Издательство Университета дружбы народов,. - 240 с.
10. Иванова Е.В. (2012) ,Особенности отражения в МСФО-отчетности финансовых активов, особенности учета кредитного риска по ссудной задолженности по МСФОУ/Финансы, № 3. - с. 48-54.
11. Казакевич Е.С. (2010) Быть или не быть - насущный вопрос для справедливой стоимости.// Финансовые и бухгалтерские консультации, , № 6. с. 20-26.
12. Каланов А.Н. (2014) Дисконтирование в МСФО.// МСФО. Практика применения. №5.-с. 163-169.
13. Кулаева Н. (2011) Формирование резервов по сомнительным долгам. // Все для бухгалтера, , с. 222-231.
14. Махмудов И. М., Зейналов Т. Ш., Исмаилов Н. М. (2011) Экономический анализ. Учебник. Баку.
15. Медведев М.Ю. (2013) Общая теория учета: естественный, бухгалтерский и компьютерный методы. с - 302.

16. Горбатовой Л.В. (2007).Международные стандарты финансовой отчетности. Под ред. «ГроссМедиа». - 463 с.
17. Муслимов С. Я., Казымов Р. Н.(2011),Финансовый анализ. Учебник. Баку, 2012.
18. Николаева С.А. Профессиональное суждение в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета // Бухгалтерский учет, с. 53-59.
19. Никуленкова Ю.Ю. (2013)Расчеты с дебиторами и кредиторами: типичные ошибки и нарушения.// Аудиторские ведомости, , № 7. - с. 67-69.
20. Пискарева Ю.М. (2010) Операции по финансовым вложениям.//Финансовая газета, № 18. - с. 36-38.
21. Ремизов Н. (2015),Комментарии к правилу (стандарту) аудиторской деятельности «Аудит оценочных значений в бухгалтерском учете»././ Финансовая газета, № 21. - с. 67-68.
22. Соколов В.Я. (2012) Оценка по справедливой стоимости.// Бухгалтерский учет, 27-30.
23. Ткач В.И., (2003) Ткач М.В. Международная система учета и отчетности. - М. -Финансы и статистика,. - 257 с.
24. Туякова З.С. (2011) Проблемы оценки дебиторской задолженности.// Аудиторские ведомости, , 47-55.
25. Успаева М.Г. (2011) Справедливая стоимость как бухгалтерская оценка.// Аудиторские ведомости, с. 80-85.
26. Фомина С.С. (2010) Внедрение Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в кредитной организации, с. 83-85.
27. Хорин А.Н., Успаева М.Г. (2011) Справедливая стоимость как бухгалтерская оценка.// Аудиторские ведомости, , № 11. - с. 84-87.
28. Шулдык Т.Д. (2006) Оценка активов организации. //Аудиторские ведомости, №12.-с. 54-57.

На Английском языке

1. Hafkamp Nicole. Future of financial instruments accounting. The Accountancy SA. Nov 2010.
2. IAS 16. Property, Plant and Equipment
3. IAS 18. Revenue
4. IAS 32. Financial Instruments: Disclosure and Presentation.
5. IAS 39. Financial Instruments: Recognition and Measurement.
6. ISA 540. Auditing Accounting Estimates, Including Fair Value Accounting Estimates, and Related Disclosures (Revised and Redrafted).

Список таблиц

| | |
|--|--------|
| Табл. 1 Факторы, влияющие на справедливую оценку финансового актива в отсутствии активного рынка..... | стр 36 |
| Табл. 2 Рекомендуемый порядок отражения в текущем бухгалтерском учете результатов переоценки финансовых активов | стр 37 |
| Табл. 3 Рекомендуемые основные правила дисконтирования денежных потоков..... | стр 42 |
| Табл. 4 Рекомендуемые способы применения дисконтирования денежных потоков на разных этапах учета финансовых активов | стр 43 |
| Табл. 5 Рекомендуемая методика расчета процентного дохода и амортизированной стоимости беспроцентной облигации с использованием эффективной ставки процента, манат. | стр 44 |
| Табл. 6 Рекомендуемая методика расчета процентного дохода и амортизированной стоимости беспроцентного займа с использованием эффективной ставки процента, тыс. манат..... | стр 45 |
| Табл. 7 Рекомендуемая методика расчета справедливой стоимости займа выданного способом дисконтирования денежных потоков..... | стр 46 |
| Табл. 8 Рекомендуемая методика расчета процентного дохода и амортизированной стоимости займа, выданного по ставке ниже рыночной, с использованием эффективной ставки процента..... | стр 47 |
| Табл. 9. Признаки обесценения финансового актива..... | стр 49 |
| Табл. 10. Способы создания резерва под сомнительную задолженность... | стр 52 |
| Табл. 11 Рекомендуемые варианты оценки резервов по сомнительной дебиторской задолженности и способы их расчета..... | стр 54 |
| Табл. 12 Проблемы учета резервов по сомнительной задолженности в системе отечественного бухгалтерского учета..... | стр 55 |
| Табл. 13 Признаки наличия контроля одной организации над другой..... | стр 58 |

| | |
|---|--------|
| Табл. 14 Сравнительная характеристика единства и различий учета и оценки финансовых вложений в дочерние и зависимые организации..... | стр 59 |
| Табл. 15. Рекомендуемый перечень аудиторских процедур при проведении проверки расчета справедливой стоимости финансовых активов с использованием метода дисконтирования будущих денежных потоков..... | стр 75 |
| Табл. 16. Рекомендуемый перечень аудиторских процедур при проведении проверки значений справедливой стоимости финансовых активов..... | стр 78 |
| Табл. 17. Рекомендуемый перечень источников информации для проведения..... | стр 81 |

Список Рисунков

| | |
|---|---------|
| Рис 1. алгоритм распознавания финансового актива в бухгалтерском учете внутренних коммерческих организаций..... | стр. 32 |
| Рис. 2 Алгоритм прекращения признания финансового актива в учете коммерческой организации..... | стр 34 |