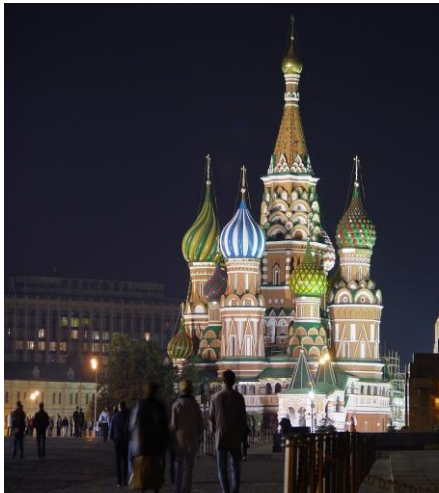


ПОСОБИЕ ПО МСФО

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



МСФО (IAS) 36 ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ

<http://www.finotchet.ru/standard.html?id=25#tab3>

2012г.

УЧЕБНЫЕ ПОСОБИЯ ПО МСФО (миллион скачанных копий)

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

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

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

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

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

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

Робин Джойс

Профессор Финансового Университета при Правительстве РФ

Профессор, ВШФМ, Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ

Почётный профессор Сибирской Академии Финансов и Банковского Дела

Москва, Россия 2012г.

УЧЕБНЫЕ ПОСОБИЯ ПО МСФО

(миллион скачанных копий)

Перед вами Учебное пособие по МСФО. Это последняя версия легендарных учебных пособий на русском и английском языке, подготовленных в рамках трех проектов TACIS, которые выполнялись консорциумом, возглавляемым ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» при финансовой поддержке Европейского Союза (2003-2009 гг.). Эти пособия были также размещены на веб-сайте Министерства финансов Российской Федерации.

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

Каждый сборник представляет собой самостоятельный краткий курс, рассчитанный не более чем на три часа занятий. Несмотря на то, что данные учебные пособия представляют собой часть серии материалов, каждое из них является самостоятельным курсом, не зависящим от других. Каждое учебное пособие включает в себя информацию, примеры, вопросы для самопроверки и ответы. Предполагается, что пользователи будут иметь базовые знания в области бухгалтерского учета; если учебное пособие требует дополнительных знаний, это отмечается в начале раздела.

Мы планируем доработать первые три выпуска пособий и предоставить их для свободного доступа. **Пожалуйста, сообщите об этом Вашим друзьям и коллегам.** Что касается первых трех выпусков и обновленных текстов, авторское право на материалы каждого сборника принадлежит Европейскому Союзу, в соответствии с политикой которого разрешается бесплатное использование данных материалов в некоммерческих целях. Нам принадлежит авторское право на более поздние выпуски и доработанные версии, а также мы несем за них ответственность. Наша политика авторского права такая же, как и у Европейского Союза.

Мы хотим выразить особую благодарность **Элизабет Апраксин** (Европейский Союз), куратору вышеупомянутых проектов TACIS, **Ричарду Дж. Грегсону** (Партнер, PricewaterhouseCoopers), директору проектов, и **всем нашим друзьям из bankir.ru**, за то, что разместили эти учебные пособия.

Партнеры по проекту TACIS: **Росэкспертиза** (Россия), **АССА** (Великобритания), **Agriconsulting** (Италия), **ФБК** (Россия), и **European Savings Bank Group** (Брюссель).

Выражаем искреннюю признательность за помощь **Филипу В. Смиту** (редактор третьего выпуска) и **Аллану Гамборгу** - менеджерам проектов, а также **Екатерине Некрасовой**, Директору PricewaterhouseCoopers, которая руководила подготовкой русской версии (2008-2009 гг.). Идея публикации принадлежит **Глину Р. Филлипсу**, менеджеру первых двух проектов, который составлял учебные пособия и редактировал первые две версии. Мы гордимся своей причастностью к осуществлению этой идеи.

Робин Джойс

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

Почётный профессор Сибирской Академии Финансов и Банковского Дела

Россия, Москва, 2011 г. (обновленная редакция)

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ: ВВЕДЕНИЕ	4
2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ	6
3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ АКТИВА, ПОДЛЕЖАЩЕГО ОБЕСЦЕНЕНИЮ	12
4. РАСЧЕТ ВОЗМЕЩАЕМОЙ СУММЫ	14
5. УЧЕТ И ОЦЕНКА УБЫТКА ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ	21
6. ГЕНЕРИРУЮЩИЕ ЕДИНИЦЫ И ГУДВИЛЛ	24
7. ВОССТАНОВЛЕНИЕ УБЫТКА ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ	37
8. ВОССТАНОВЛЕНИЕ УБЫТКА ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ДЛЯ ОТДЕЛЬНОГО АКТИВА	39
9. ВОССТАНОВЛЕНИЕ УБЫТКА ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ДЛЯ ГЕНЕРИРУЮЩЕЙ ЕДИНИЦЫ	42
10. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ	61
11. ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ	66
12. ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ	73

1. Обесценение активов: введение

ОБЗОР

Цель

Цель данного учебного пособия – помочь специалистам изучить методику обесценения активов в соответствии с МСФО 36.

Задача

Задача МСФО 36 состоит в установлении процедур, позволяющих удостовериться в том, что балансовая стоимость активов не превышает их возмещаемой суммы, а также в определении требований к раскрытию соответствующей информации в отчетности.

Актив рассматривается как обесцененный и МСФО 36 требует учитывать убыток от обесценения в том случае, когда балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму (стоимость, которая может быть возмещена в процессе использования или в результате продажи актива).

ПРИМЕР: Обесцененный актив

Балансовая стоимость вашего оборудования, отраженная в бухгалтерском учете, составляет \$100 000. Оборудование морально устарело, и вы намереваетесь прекратить работу на данном оборудовании.

Не предполагая дальнейшего применения данного оборудования в компании, вы принимаете решение его продать. По оценкам вашего консультанта, в результате продажи можно получить только \$25 000.

Ваше оборудование в бухгалтерском учете отражено по завышенной оценке, так как его балансовая стоимость (\$100 000) не может быть возмещена ни в результате

использования, ни путем продажи. Актив подлежит обесценению.

Сфера применения

МСФО 36 применяется для учета обесценения всех активов, за исключением:

- (i) запасов (МСФО 2 «Запасы»);
- (ii) активов, возникающих из контрактов на строительство (МСФО 11 «Договоры подряда»);
- (iii) отложенных налоговых активов (МСФО 12 «Налоги на прибыль»);
- (iv) активов, связанных с вознаграждением работникам (МСФО 19 «Вознаграждения работникам»);
- (v) финансовых активов, которые включаются в сферу применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- (vi) инвестиционной собственности, оцениваемой по справедливой стоимости (МСФО 40);
- (vii) биологических активов, относящихся к сельскохозяйственной деятельности, оцениваемых по справедливой стоимости за вычетом расходов, связанных с приобретением (МСФО 41);
- (viii) отложенных расходов на привлечение новых страхователей, а также нематериальных активов, связанных с контрактными правами страховщика согласно договорам страхования, что включается в сферу применения МСФО 4 «Договоры страхования»;

(ix) внеоборотных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО 5 «Выбытие долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и представление информации по прекращаемой деятельности».

МСФО 36 применяется по отношению к финансовым активам, классифицируемым как:

- (i) дочерние компании;
- (ii) ассоциированные компании;
- (iii) совместные предприятия.

МСФО 36 применяется к активам, которые отражаются по переоцененной величине (справедливой стоимости) в соответствии с прочими Стандартами, например в соответствии с методом учета по переоцененной стоимости, предусмотренным в МСФО 16 «Основные средства».

Обесценение

Определение того, может ли снизиться стоимость переоцененного актива, зависит от метода, примененного для определения справедливой стоимости:

(1) если справедливой стоимостью актива является его рыночная стоимость, единственным различием между справедливой стоимостью актива и его «справедливой стоимостью за вычетом расходов на продажу» являются затраты по выбытию.

Затраты по выбытию могут быть:

- (i) Незначительными: справедливая стоимость = рыночная стоимость

(ii) Значительными: справедливая стоимость = рыночная стоимость за вычетом затрат по выбытию.

(2) если справедливая стоимость актива определяется на основе, отличной от его рыночной стоимости, то справедливая стоимость может быть больше или меньше его возмещаемой суммы.

После проведения переоценки применяется МСФО 36, чтобы определить, подвергается ли актив обесценению.

2. Определения

Активный рынок – это рынок, на котором соблюдаются все следующие условия:

- (i) товары, продаваемые на рынке, являются однородными;
- (ii) желающих совершить сделку продавцов и покупателей, как правило, можно найти в любой момент времени;
- (iii) информация о ценах общедоступна.

Дата соглашения при объединении компаний – это дата договора, а в случае объединения компаний, чьи акции котируются на бирже, - дата официального объявления об объединении.

В случае недружественного поглощения самая ранняя дата соглашения – это дата, когда значительное число владельцев приобретаемой компании приняли предложение о передаче контроля над компанией покупателю.

Балансовая стоимость – сумма, по которой актив отражается в балансе, за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения.

Генерирующая единица - это наименьшая идентифицируемая группа активов, обеспечивающая поступления денежных средств, которые в значительной степени независимы от притоков денежных средств от других активов или групп активов.

Корпоративные активы - это активы, кроме деловой репутации (гудвилл), которые вносят вклад в будущие поступления денежных средств как рассматриваемой генерирующей единицы, так и других генерирующих единиц. Они могут включать активы, принадлежащие головному офису группы или центральному обслуживающему подразделению, например подразделению, ответственному за проведение научных исследований и разработок для группы.

Затраты по выбытию – это дополнительные затраты, непосредственно связанные с выбытием актива, за исключением финансовых затрат и расходов по налогу на прибыль.

Амортизируемая стоимость - фактические затраты на приобретение актива или другая, заменяющая ее величина, отраженная в финансовой отчетности за вычетом ликвидационной стоимости.

Амортизация основных средств или нематериальных активов – это систематическое списание амортизируемой суммы актива на протяжении срока его полезной службы.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки (МСФО(IFRS)13).

«Справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу» – это выручка от продажи актива или генерирующей единицы в результате сделки, заключенной между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию сторонами, за вычетом затрат, связанных с выбытием.

Убыток от обесценения – это сумма, на которую балансовая стоимость актива или генерирующей единицы превышает его/ее возмещаемую сумму.

Возмещаемая сумма актива или генерирующей единицы – это наибольшая величина из двух значений: «справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу» и «эксплуатационной ценности» актива.

Срок полезной службы

- (i) период времени, на протяжении которого компания предполагает использовать актив; или
- (ii) количество продукции или аналогичных изделий, которые компания предполагает получить от актива.

«Эксплуатационная ценность» актива - это текущая дисконтированная стоимость потоков денежных средств, созданных в результате использования актива или генерирующей единицы.

3. Бухгалтерский учет в банке

Для большинства банков основную озабоченность в отношении обесценения вызывают банковские финансовые активы. Оценка финансовых активов рассматривается, в большей степени, в МСФО (IFRS) -9, чем в МСФО (IAS) 36, тем не менее, краткое изложение по оценке мы приводим ниже:

Обесценение и неинкассируемость финансовых активов

На каждую дату бухгалтерского баланса банк должен определить, существуют ли какие-либо объективные признаки обесценения финансового актива или групп финансовых активов.

Если обнаружены любые объективные признаки обесценения, банк должен применить МСФО (IFRS) -9 для:

- финансовых активов, оцененных по амортизируемой стоимости,
- , чтобы определить сумму всех убытков от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными, и признаются убытки от обесценения только в том случае, когда существуют объективные признаки обесценения, имевшего место в результате какого-либо события, произошедшего после первого признания актива («случай наступления убытка»), и когда

убыток оказывает влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива

или группы финансовых активов, которые можно надежно оценить.

Обесценение может быть вызвано и комбинированным воздействием нескольких событий. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, вне зависимости от степени вероятности их наступления, не признаются.

Объективные признаки, что финансовый актив или группа активов обесценены, включают в себя доступную информацию, о которой узнает владелец актива, в отношении следующих случаев наступления убытка:

- i. значительные финансовые затруднения эмитента или дебитора,
- ii. нарушения контракта, например, неисполнение обязательств или невыплаты в отношении основной суммы и процентов;
- iii. кредитор, по экономическим или юридическим причинам, относящимся к финансовым затруднениям дебитора, предоставляет дебитору концессию, которую в других условиях он бы не предоставил.
- iv. когда становится возможным будущее банкротство дебитора или какая-либо его иная финансовая реорганизация;

v. исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений; или

vi. наблюдаемая информация, указывающая, что существует измеряемое снижение в предполагаемых будущих потоках денежных средств по группе финансовых активов после первоначального признания этих активов, хотя снижение еще не может быть выявлено для индивидуальных финансовых активов в группе, включая:

1. Неблагоприятные изменения в статусе платежей дебиторов в группе (увеличение количества просроченных платежей или увеличение количества пользователей кредитных карт, которые достигли своего кредитного лимита, но выплачивают минимальные ежемесячные суммы); или
2. национальные или местные экономические условия, которые соотносятся с невыплатами по активам в группе (повышение уровня безработицы в данной географической области, где расположен дебитор, снижение цен на собственность, обеспеченную закладными в соответствующем регионе, снижение цены на нефть по заемным активам для нефтяных компаний, или неблагоприятные изменения в промышленных условиях, которые влияют на дебиторов группы).

Исчезновение активного рынка из-за того, что финансовые инструменты эмитента больше не продаются на бирже, не является свидетельством обесценения. Понижение кредитного рейтинга эмитента не является, само по себе, свидетельством обесценения, хотя может и являться таким свидетельством, если рассматривать его вместе с другой имеющейся в наличии информацией. Снижение справедливой стоимости финансового актива ниже его себестоимости или амортизируемой стоимости не обязательно будет являться признаком обесценения (например, понижение справедливой стоимости инвестиции, вложенной в долговой инструмент, произошедшее в результате повышения безрисковой ставки процента.)

Также, объективные признаки обесценения для инвестиции, вложенной в долевого инструмент, включают в себя информацию о значительных неблагоприятных изменениях, произошедших в технологической, рыночной, экономической или юридической сферах, где работает эмитент, а также показатели того, что стоимость инвестиции в долевого инструмент не может быть возмещена. Значительное или продолжительное понижение справедливой стоимости инвестиции в долевого инструмент ниже ее себестоимости также является объективным свидетельством обесценения.

Имеющаяся в распоряжении информация, требуемая для оценки суммы убытка от обесценения финансового актива, может быть ограничена, или уже не полностью соответствовать текущим условиям. Например, так может произойти, когда дебитор испытывает финансовые затруднения, а в распоряжении имеется очень мало данных за прошедший период, которые бы относились к аналогичным дебиторам.

В таких случаях банк использует свое суждение для оценки суммы любого убытка от обесценения. Аналогично, банк использует свое суждение для корректировки имеющейся информации для группы финансовых активов для отражения текущей ситуации. Использование реальных оценок является важнейшей частью подготовки финансовой отчетности и не подрывает ее достоверность.

Финансовые активы, оцененные по амортизируемой стоимости

В случае наступления убытка от обесценения по займам и дебиторской задолженности или инвестициям, удерживаемым до погашения, оцененным по амортизируемой стоимости,

Сумма убытка оценивается как разница между:

- балансовой стоимостью актива; и
- текущей стоимостью будущих потоков денежных средств (за исключением будущих потерь по кредиту, которые еще не были понесены), дисконтированной по первоначальной фактической ставке процента (фактическая ставка процента рассчитывается при первоначальном признании).

Балансовая стоимость актива должна быть снижена либо напрямую, либо посредством использования счета оценочного резерва. Сумма убытка должна признаваться в прибылях и убытках.

Сначала банк оценивает, существуют ли объективные признаки, указывающие на обесценение финансовых

активов, существенных по отдельности; затем – на обесценение финансовых активов, которые не существенны по отдельности – на индивидуальной или совокупной основе.

Если банк решает, что не существует объективных признаков обесценения для финансового актива, оцениваемого индивидуально, вне зависимости от его важности, банк включает актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и совокупно оценивает их на обесценение.

Активы, индивидуально оцениваемые на обесценение, и для которых убыток от обесценения признан или продолжает признаваться, не включаются в коллективную оценку обесценения.

Сторнирование убытков от обесценения

Если в последующий период сумма убытка от обесценения уменьшится, и понижение может быть объективно соотнесено с определенным событием, произошедшим после признания обесценения (например, повышение рейтинга кредитоспособности должника), ранее признанный убыток от обесценения должен быть сторнирован либо напрямую, либо путем корректировки счета оценочного резерва.

Сторнирование не должно привести к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила сумму амортизируемой стоимости, какой бы она была, если бы обесценение не было признано на дату сторнирования обесценения. Сумма сторнирования должна признаваться в прибылях и убытках.

Финансовые активы, оцененные по себестоимости (МСФО (IAS) 39)

Если убыток от обесценения был понесен в отношении некотирующегося долевого инструмента, который не оценивался по справедливой стоимости, поскольку его справедливая стоимость не могла быть надежно оценена, или в отношении производного актива, который связан с таким некотирующимся долевым инструментом и должен быть урегулирован путем поставки такого инструмента,

то сумма убытка от обесценения оценивается как разница между:

- балансовой стоимостью финансового актива; и

- дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по текущей рыночной норме прибыли для аналогичного финансового актива.

Сторнирование убытков от обесценения не производится

Такое обесценение, понесенное в отношении некотирующегося долевого инструмента, не должно сторнироваться.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (МСФО (IAS) 39)

Когда снижение справедливой стоимости финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, было признано напрямую в капитале, и этот актив обесценен, совокупный убыток, признанный напрямую в капитале, должен быть списан с капитала и признан в прибылях и убытках, даже если этот финансовый актив не был списан с баланса.

Сумма совокупного убытка, который был списан с капитала и признан в прибылях и убытках, должна считаться как разница между:

- стоимостью приобретения (за вычетом всех выплат основной суммы и амортизации); и

- текущей справедливой стоимостью, за вычетом всех убытков от обесценения по данному финансовому активу, ранее признанному в прибылях и убытках.

Сторнирование убытков от обесценения

Убытки от обесценения, признанные в прибылях и убытках, для инвестиции в **долевой инструмент**, классифицированный как «имеющийся в наличии для продажи», **не должны сторнироваться** в прибылях и убытках.

Если в последующий период справедливая стоимость **долгового инструмента**, классифицируемого как имеющийся в наличии для продажи, повышается и может быть объективно соотнесена с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в прибылях и убытках, убыток от обесценения **должен сторнироваться**, и сумма сторнирования должна признаваться в прибылях и убытках.

Обесценение для банков – прочие активы

Банки, участвующие в приобретениях, должны будут тестировать гудвилл на предмет обесценения, как минимум, на ежегодной основе. При этом применяются оценки, перечисленные в МСФО (IAS) 36, хотя более подробная

информация представлена в учебном пособии по МСФО (IFRS) 3.

Переоцененная собственность, будь то инвестиционная собственность (см. учебное пособие по МСФО (IAS) 40) или собственность, использованная для банковских операций (см. учебное пособие по МСФО (IAS) 16), должна будет переоцениваться на регулярной основе, чтобы соответствовать указанным стандартам. Если стоимость падает в любой период, может произойти снижение справедливой рыночной стоимости. Собственность, учитываемая по себестоимости, подвержена снижению справедливой рыночной стоимости, если она была приобретена, когда цены были высоки.

Банковское оборудование, которое необходимо рассматривать на предмет обесценения, включает банкоматы, компьютерные и охранные системы. Значительные изменения в технологиях могут привести к тому, что банку придется заменить свои системы ранее запланированного срока. Это может привести к тому, что оборудование будет стоить меньше его балансовой стоимости, отраженной в учетных записях банка, что потребует снижения справедливой рыночной стоимости.

Нематериальные активы, которыми владеет банк, могли быть получены в результате сделки по приобретению (например, приобретение списка клиентов или названия банка) или куплены по франшизе, например, использование карт VISA или Mastercard в качестве кредитных карт банка. Эти активы будут амортизироваться в течение ожидаемого срока действия создаваемых выгод. Если выгоды меньше запланированных, нематериальный актив может быть обесценен.

Обесценение для банков – финансовая отчетность клиентов

При анализе финансовой отчетности клиентов банк должен полностью понимать все случаи обесценения или получить объяснения от клиента. Обесценение может указывать, что клиент неправильно амортизирует активы. Также это может означать, что переоценки были слишком агрессивными.

В случаях, когда активы клиента были переданы в банк в качестве залога либо непосредственно, либо в составе всех активов, классифицированных как залог, то банковская гарантия может быть снижена. В случае, когда стоимость гарантии ниже балансовой стоимости займа, то заем может быть обесценен.

4. Определение актива, стоимость которого может обесцениться

Настоящие требования применяются в равной степени к активам и к генерирующим единицам.

По состоянию на каждую отчетную дату при наличии признаков, указывающих на возможное обесценение актива, необходимо оценивать возмещаемую сумму каждого актива.

Даже при отсутствии признаков, указывающих на обесценение, перечисленные ниже виды активов всегда следует тестировать на обесценение:

- (i) Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы;
- (ii) Нематериальные активы, которые в настоящий момент не могут быть использованы по назначению.

Тест на обесценение может быть проведен в любое время в течение отчетного периода, при условии, что он проводится ежегодно в одно и то же время.

Различные нематериальные активы могут тестироваться на обесценение в различные моменты времени.

- (i) Вновь приобретенные нематериальные активы подлежат тестированию на обесценение до окончания текущего отчетного периода.
- (ii) Гудвилл, возникший в результате объединения бизнеса, тестируется на обесценение ежегодно.

Оценка обесценения

При оценке возможного уменьшения стоимости актива следует учитывать как минимум следующее:

Внешние источники информации

- (i) существенное падение рыночной стоимости актива;
- (ii) существенные изменения (технологии, рынка, экономики, законодательства);
- (iii) процентные ставки или прочие факторы, влияющие на ставку дисконта, используемую при расчете «эксплуатационной ценности» актива;
- (iv) балансовая стоимость чистых активов компании превышает ее рыночную капитализацию.

Внутренние источники информации

- (v) имеются доказательства устаревания или физического повреждения актива;
- (vi) существенные изменения в процессе эксплуатации актива, например:
 1. простой актива;
 2. планы по прекращению (или реструктуризации) производственной деятельности;
 3. планы по выбытию актива в ближайшее время;
 4. пересмотр срока полезной службы актива – с неограниченного на ограниченный;
- (vii) факты, свидетельствующие о том, что текущие или будущие экономические результаты использования актива хуже, чем предполагалось;
- (viii) прочие указания на возможное уменьшение стоимости актива:
 1. денежные средства, необходимые для приобретения актива или его эксплуатации и обслуживания, существенно превышают ранее предусмотренные бюджетом;
 2. чистые потоки денежных средств существенно ниже, чем заложенные в бюджете;
 3. прогнозируется чистый отток денежных средств на протяжении всего срока полезной службы актива.

Учет «предназначенных для продажи» активов осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 5 (см. Учебное пособие по МСФО (IFRS) 5).

При определении необходимости оценки возмещаемой суммы актива применяется принцип существенности.

Если рыночные процентные ставки или прочие рыночные нормы прибыли увеличились в течение периода, не требуется проводить оценку возмещаемой суммы актива в следующих случаях:

- (i) если эти изменения существенно не повлияли на ставку дисконта;
- (ii) если эти изменения существенно не повлияли на возмещаемую сумму (например, увеличение поступлений денежных средств компенсировало рост процентной ставки).

Если существуют признаки того, что стоимость актива может уменьшиться, это может свидетельствовать о необходимости пересмотреть и скорректировать метод амортизации и ликвидационную стоимость, даже если не признается никакого убытка от обесценения.

Признание обесценения при переходе на МСФО**Проблема**

Предприятие С будет составлять свою первую отчетность в соответствии с МСФО за год, оканчивающийся 31 декабря 2004 г. Датой перехода на МСФО будет 1 января 2003 г., и первый балансовый отчет в соответствии с МСФО будет составлен на эту дату.

Предприятие С ранее применяло ОПБУ США, и тестировало свои долгосрочные активы на обесценение в соответствии с положениями стандартов финансового учета SFAS 121.

Американский стандарт требует, чтобы активы сначала тестировались на обесценение, исходя из недисконтированного потока денежных средств.

Существовали признаки, что некоторые активы могли быть обесценены на 31 декабря 2002 г., но предприятие С не учло никакого обесценения в своей отчетности, составленной в соответствии с ОПБУ США, в результате применения SFAS 121.

Какие корректировки могут потребоваться для первого балансового отчета, составленного в соответствии с МСФО, в отношении обесценения активов?

Решение

Предприятие С должно протестировать свои долгосрочные активы, в отношении которых были обнаружены признаки обесценения на дату перехода на МСФО, используя рекомендации МСФО (IAS) 36.

МСФО (IAS) 36 требует, чтобы активы тестировались на обесценение с использованием дисконтированных потоков денежных средств. Когда предприятие С применит МСФО (IAS) 36, оно может выявить обесценение, которое не существовало при применении ОПБУ США. Обесценение должно быть признано в первом балансовом отчете, составленном в соответствии с МСФО, с соответствующей корректировкой для уменьшения нераспределенной прибыли. Раскрытие информации, требуемое в соответствии с МСФО (IAS) 36, должно быть представлено в первой финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО.

5. Определение возмещаемой суммы

МСФО 36 определяет возмещаемую сумму как наибольшее значение из «справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу» и «эксплуатационной ценности» актива или генерирующей единицы.

ПРИМЕР: Эксплуатационная ценность актива

Балансовая стоимость вашего оборудования, отраженная в учете, составляет \$300 000. На нем выпускается фирменная кредитная карточка, на производство которой у вас заключен контракт. Срок действия контракта составляет 2 месяца. По окончании контракта вы прекратите использовать данное оборудование, после чего оно будет утилизировано.

До того как был заключен контракт, вы рассчитали себестоимость продукции. Стоимость изготовления единицы продукции на данном оборудовании составляет 10 долларов. Контрактом предусмотрен выпуск 45 000 единиц, поэтому эксплуатационная ценность оборудования составляет \$450 000.

В настоящее время чистая продажная цена оборудования составляет \$275 000. Возмещаемая сумма – это наибольшая величина из «справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу» (\$275 000), и «эксплуатационной ценности» оборудования (\$450 000). Таким образом, она составляет \$450 000.

Нет необходимости признавать убыток от обесценения.

Нет необходимости всегда определять и «справедливую стоимость актива за вычетом расходов на продажу», и его «эксплуатационную ценность». Если какая-либо из этих сумм

превышает балансовую стоимость актива, то это означает, что актив не подлежит обесценению.

Бывают случаи, когда можно определить «справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу», даже если актив не является предметом торговли на активном рынке.

При отсутствии основания для оценки суммы, которую возможно получить в результате продажи, в качестве возмещаемой суммы может использоваться «эксплуатационная ценность» актива.

ПРИМЕР: - Обесценение проекта, приобретенного на ранней стадии

История вопроса

Таун банк приобрел права на новую систему безопасности для банковских карт для магазинов. Таун банк капитализировал расходы по приобретению прав как нематериальный актив. Вскоре после приобретения прав результаты тестирования показали, что система ненадежна.

Руководство прекращает разработку системы. Технологи Таун банка будут использовать технологию, напрямую относящуюся к приобретенному нематериальному активу, при разработке одной из других систем Таун банка.

Каким образом Таун банк должен амортизировать нематериальный актив, относящийся к приобретенному проекту на ранней стадии, при использовании результатов разработки другой системы, не той, для которой проект был изначально приобретен?

Нематериальный актив с ограниченным полезным сроком службы должен амортизироваться на систематической основе в течение его полезного срока службы. Амортизация должна начаться, когда актив имеется в наличии для использования способом, предусмотренным руководством.

Убыток от обесценения должен признаваться по нематериальному активу, учитываемому по методу себестоимости, когда возмещаемая стоимость нематериального актива меньше, чем его балансовая стоимость.

Возмещаемая стоимость актива представляет собой наибольшую величину между его справедливой стоимостью за вычетом расходов на продажу и его эксплуатационной ценностью.

Решение

Таун банк не должен начинать амортизацию нематериального актива при его приобретении, поскольку он еще не готов к использованию. Отрицательные результаты тестирования показывают, что нематериальный актив может быть обесценен.

Руководство должно провести тест на обесценение нематериального актива, и может уценить его до наибольшей величины между справедливой стоимостью системы за вычетом расходов на продажу и эксплуатационной ценностью непосредственно относящейся к нему технологии.

Амортизация любой остающейся балансовой стоимости нематериального актива должна состояться в течение расчетного периода разработки другой системы Таун банка,

поскольку нематериальный актив связан с технологией, используемой для разработки новой системы.

«Эксплуатационная ценность» актива, предназначенного для продажи, будет состоять, главным образом, из чистых поступлений от выбытия, так как денежные средства от использования актива до момента его выбытия, скорее всего, окажутся весьма незначительными.

Возмещаемая сумма определяется для отдельного актива, если он создает приток денежных средств, независимый от притоков денежных средств, создаваемых другими активами.

В противном случае возмещаемая сумма определяется для генерирующей единицы, к которой принадлежит актив, за исключением случаев, когда:

- (i) «справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу» актива превышает балансовую стоимость; или
- (ii) «эксплуатационная ценность» актива незначительно отличается от его «справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу».

Определение возмещаемой суммы нематериальных активов с неограниченным сроком полезной службы

Нематериальный актив с неограниченным сроком полезной службы тестируется на обесценение ежегодно, независимо от того, существует указание на возможное уменьшение его стоимости или нет.

В текущем периоде может использоваться последний предыдущий расчет возмещаемой суммы при условии соблюдения следующих критериев:

- (i) с момента проведения последнего расчета в активах и обязательствах не произошло существенных изменений;
- (ii) последний расчет показал, что возмещаемая сумма актива существенно превышает его балансовую стоимость; и
- (iii) текущая возмещаемая сумма актива с высокой степенью вероятности выше его балансовой стоимости.

«Справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу»

Наилучшим свидетельством справедливой стоимости актива за вычетом затрат на его продажу является цена по имеющему обязательную силу договору о продаже в сделке между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку сторонами, скорректированная с учетом дополнительных затрат, которые прямо относятся на выбытие этого актива.

На активном рынке «справедливой стоимостью актива за вычетом расходов на продажу» является рыночная цена актива за вычетом затрат по выбытию.

Рыночной ценой обычно является текущая цена покупателя, а при отсутствии таковой - цена самой последней операции.

При отсутствии договора купли-продажи или активного рынка «справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу» основывается на самой достоверной информации, доступной на дату составления бухгалтерского баланса.

Такое выбытие актива должно состояться в результате сделки, заключенной между хорошо осведомленными независимыми сторонами, за вычетом затрат по выбытию.

«Справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу» не должна отражать принудительной продажи, если только руководство не вынуждено произвести продажу немедленно.

Примерами затрат по выбытию являются:

- судебные издержки,
- государственные пошлины, иные сборы, а также налоги, связанные с выбытием актива;
- расходы по демонтажу и транспортировке актива;
- дополнительные расходы, связанные с предпродажной подготовкой актива.

Примерами затрат, которые не признаются в качестве затрат по выбытию, являются:

- выходные пособия (в соответствии с МСФО 19 «Вознаграждения работникам»);
- затраты, связанные с реорганизацией бизнеса.

«Эксплуатационная ценность» актива

Оценка «эксплуатационной ценности» актива представляет собой расчет, который отражает ожидаемую текущую дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств. Данный расчет основан на:

- (i) оценке ожидаемых потоков денежных средств от актива;
- (ii) безрисковой ставке процента;
- (iii) премии за риск;
- (iv) прочих факторах, которые могут повлиять на потоки денежных средств и безрисковую ставку процента.

Оценка потоков денежных средств

При измерении «эксплуатационной ценности» актива оценка потоков денежных средств должна основываться на:

- (i) наилучшей оценке руководством всего спектра условий, которые будут существовать на протяжении оставшегося срока полезной службы актива.
- (ii) самых последних финансовых бюджетах/прогнозах, которые должны охватывать период максимальной продолжительностью в 5 лет, исключая какие-либо потоки денежных средств, являющиеся результатом реструктуризации или повышения производительности активов.
- (iii) экстраполяции - постоянно увеличивающегося или снижающегося темпа роста.

За исключением случаев, когда имеется надлежащее обоснование, темп роста не должен превышать долгосрочного среднего темпа роста в отношении продукции, отраслей, страны, где осуществляется производственная деятельность.

Руководство может использовать прогнозные оценки, основанные на бюджетах/прогнозах за период продолжительностью более пяти лет, если оно уверено в надежности указанных прогнозных оценок.

Состав оценок потоков денежных средств

Потоки денежных средств включают:

- (i) притоки денежных средств от продолжающегося использования актива;
- (ii) оттоки денежных средств, которые необходимы для генерирования притоков денежных средств, включая средства на подготовку актива к использованию; и
- (iii) чистые потоки денежных средств, при наличии таковых, получаемые (или выплачиваемые) при выбытии актива.

Так как потоки денежных средств оцениваются для актива в его текущем состоянии, «эксплуатационная ценность» актива не отражает:

- (i) оттоков денежных средств, возникающих от реструктуризации, к которой компания еще не приступила, или обусловленное реструктуризацией снижение затрат и получение дополнительных выгод; или
- (ii) оттоков денежных средств, которые приведут к улучшению или усовершенствованию актива, или

соответствующих притоков денежных средств, которые возникнут в результате таких оттоков.

Сниженная цена продажи недавно приобретенного актива

Проблема

Банк С приобрел (и капитализировал как основное средство) стандартную компьютерную систему стоимостью 2 миллиона фунтов стерлингов.

Вскоре после этого производитель снизил цену на такую систему до полутора миллионов фунтов стерлингов. Должен ли банк С уценить балансовую стоимость основного средства?

Решение

Если производитель снизил свою цену на аналогичные активы, это не означает, что основные средства банка С обесценены, поскольку в соответствии с МСФО (IAS) 36, только тот актив считается обесцененным, возмещаемая стоимость которого (т.е. наибольшее значение между справедливой стоимостью за вычетом расходов на продажу и эксплуатационной ценностью) ниже балансовой стоимости.

МСФО (IAS) 36 требует от предприятия оценивать на каждую отчетную дату, существуют ли признаки обесценения актива.

Одним из таких признаков может быть факт, что во время отчетного периода рыночная стоимость актива снизилась гораздо сильнее, чем это можно было предположить на определенный срок времени или в результате обычного использования.

Если, как в этом случае, имеются какие-либо признаки обесценения, предприятие должно оценить возмещаемую стоимость актива и, если она окажется меньше, чем балансовая стоимость актива, балансовая стоимость должна быть снижена до возмещаемой стоимости.

Возмещаемая стоимость необязательно будет ниже балансовой стоимости просто потому, что производитель снизил свою цену.

Это происходит потому, что эксплуатационная ценность (дисконтированная стоимость будущих потоков денежных средств, ожидаемых к получению от использования актива) может быть выше, чем его балансовая стоимость.

Однако необходимо провести тест на обесценение, чтобы установить возмещаемую стоимость, а также определить, нужно ли уценивать актив.

Положения МСФО 37 содержат методические указания по организации учета в случае проведения реструктуризации бизнеса.

Когда компания оказывается перед необходимостью реструктуризации, некоторые активы с большой долей вероятности будут затронуты этим процессом. С момента начала компанией реструктуризации:

- (i) оценки будущих притоков и оттоков денежных средств отражают экономию средств и прочие выгоды от реструктуризации; и
- (ii) оценки будущих оттоков денежных средств, предусмотренные планом реструктуризации,

используются для определения резерва на реструктуризацию в соответствии с МСФО 37.

Если компания создает оттоки денежных средств, в результате которых улучшается производительность актива, оценки будущих потоков денежных средств также будут включать предполагаемые будущие притоки денежных средств, формируемые в результате этих оттоков.

Когда в составе генерирующей единицы присутствуют активы с различными сроками полезной службы, замещение активов с более короткими сроками службы рассматривается как результат обычной эксплуатации актива.

Оценки будущих потоков денежных средств не должны включать:

- (i) потоков денежных средств от финансовой деятельности; или
- (ii) поступления или выплаты налога на прибыль.

Так как ставка дисконта определяется до вычета налогов, потоки денежных средств также оцениваются до вычета налогов.

Ставка дисконта для расчетов эксплуатационной ценности

Проблема

Банк Е производит расчет эксплуатационной ценности, чтобы определить, обесценилась ли балансовая стоимость актива. Банк испытывает трудности в получении ставки дисконта до уплаты налогов, поэтому собирается преобразовать ставку

дисконта после удержания налогов с помощью ставки налогообложения и, таким образом, получить ставку до уплаты налогов, или прибегнуть к использованию потоков денежных средств после уплаты налогов и ставки после удержания налогов.

Даст ли это такой же ответ, что и при использовании ставки до уплаты налогов?

Решение

МСФО (IAS) 26 требует, чтобы ставка дисконта до уплаты налогов применялась к потокам денежных средств до уплаты налогов для определения эксплуатационной ценности. К сожалению, ни один из упрощенных методов, предложенных банком E, не дает правильного ответа, если только нет отложенного налогообложения и нет увеличения потоков денежных средств.

Например, актив был приобретен за 2,400 ф.ст. два года назад. Балансовая стоимость актива равна 1,920 ф.ст., а база налогообложения равна 800 ф.ст. Если ставка дисконта после удержания налогов равна 8%, а стандартная налоговая ставка равна 35%, преобразование ставки после удержания налогов на 35% даст ставку до удержания налогов, равную 12.3%, в то время как дисконтирование потоков денежных средств после удержания налогов при 8% даст более низкую ставку до уплаты налогов.

Однако корректировка по расчетам отложенного налогообложения с использованием итеративных расчетов покажет, что действительная ставка до уплаты налогов равна 14.5%. Использование ставки дисконта в размере 12.3% или ниже приведет к тому, что эксплуатационная ценность будет

сильно отличаться от той ценности, которую рассчитали с использованием более точной ставки в 14.5%.

Для получения ставки дисконта до уплаты налогов в стандарте говорится, что банк E должен искать рыночные ставки дисконта на аналогичные активы. Однако есть вероятность, что большинство таких ставок будут после удержания налогов. Таким образом, компания должна рассмотреть вариант использования итеративного расчета, чтобы получить подходящую ставку до уплаты налогов.

Кроме того, при формировании оценок будущих потоков денежных средств может возникнуть необходимость в ряде корректировок для учета различных факторов, например инфляции.

Потоки денежных средств в иностранной валюте

Потоки денежных средств оцениваются в той валюте, в которой они будут генерироваться, а затем дисконтируются с помощью ставки дисконта, соответствующей для этой валюты. Компания переводит полученную текущую дисконтированную стоимость, используя обменный валютный курс, действующий на дату расчета «эксплуатационной ценности» актива.

Ставка дисконта

Ставка дисконта – это ставка, применяемая к потокам денежных средств до вычета налога на прибыль, которая отражает текущие рыночные оценки:

- (i) безрисковой ставки процента;
- (ii) премии за риск;
- (iii) инфляции.

В качестве ставки дисконта может быть использована ставка, используемая в текущих рыночных операциях для аналогичных активов, или средневзвешенная стоимость капитала котируемой компании, имеющей актив (или портфель активов), аналогичный рассматриваемому активу по срокам потенциальной службы и рискам.

6. Учет и оценка убытка от обесценения

Обесценение представлено в отчете о прибылях и убытках следующим образом:

Убытки от обесценения или прибыль от обесценения, если представлять отчет о прибылях и убытках по принципу расходов, или расходы внутри функционального подразделения, если отчет о прибылях и убытках представлен на основе функциональных подразделений.

Прибыль от обесценения представляет собой сторнирование убытков от обесценения (см. ниже).

Обесценение представлено в бухгалтерском балансе следующим образом:

Накопленное обесценение:

Начало 2009 г.	Гудвилл	Идентифицируемые активы	Всего
Цена приобретения (или оценки)	1,000	2,000	3,000
Накопленная амортизация (2009 г.)	0	(167)	(167)

МСФО (IAS) 36 ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ

Балансовая стоимость	1,000	1,833	2,833
Накопленное обесценение	(1,000)	(473)	(1,473)
Балансовая стоимость после убытков по обесценению	0	1,360	1,360

Накопленное обесценение никогда не бывает положительной величиной.

Учебное пособие по МСФО (IFRS) 3 «Объединение компаний» объясняет, каким образом учитывать обесценение в отношении приобретений.

ПРИМЕР: Обесценение затрат на разработку до использования

История вопроса

Банк «Тамара» капитализировал расходы по франшизе (выплаченные иностранному банку) в качестве нематериального актива, относящегося к программе кредитования по займам с высокой стоимостью для клиентов с низким кредитным рейтингом. Программа должна вступить в действие в ближайшем будущем.

Банк «Тамара» только что узнал, что будет принят законодательный акт, ограничивающий процентные начисления и банковские проценты, и полагает, что стоимость франшизы значительно уменьшится, поэтому нужно признать снижение справедливой рыночной стоимости.

Где банк «Тамара» должен классифицировать снижение справедливой рыночной стоимости нематериальных активов до того, как эти активы можно использовать?

В отчете о прибылях и убытках, где классифицируются расходы по своему характеру, обесценение показывается отдельной позицией. И наоборот, если расходы классифицируются по функции, обесценение должно быть включено в функцию(ии), к которым оно относится. (МСФО (IAS) 1).

Решение

Банк «Тамара» должен классифицировать снижение справедливой рыночной стоимости, относящееся к франшизе, как компонент расходов на развитие бизнеса, если банк составляет отчет о прибылях и убытках по функциям.

Если отчет о прибылях и убытках составляется по характеру затрат, то банк «Тамара» должен классифицировать расход как снижение справедливой рыночной стоимости.

В приведенных ниже примерах используются следующие условные обозначения:

- **ББ** - бухгалтерский баланс;
- **ОПУ** - отчет о прибылях и убытках.

ПРИМЕР: Убыток от обесценения

Балансовая стоимость вашего головного офиса равна \$20 млн. В результате обесценения она была снижена до \$19 млн. Снижение балансовой стоимости в размере \$1 млн. признается в качестве расхода в отчете о прибылях и убытках:

	ОПУ/ББ	Дт	Кт
Накопленное обесценение	ББ		\$1
Обесценение	ОПУ	\$1	
<i>Переоценка головного офиса в первый год</i>			

Убыток от обесценения должен немедленно признаваться в качестве расхода в отчете о прибылях и убытках, за исключением тех случаев, когда актив учитывается по величине переоценки, произведенной согласно другому Стандарту (например, в соответствии с методом учета по переоцененной величине в МСФО 16 «Основные средства»).

В соответствии с любым Стандартом, который может быть применен, убыток от обесценения для переоцененного актива должен учитываться как уменьшение переоценки.

ПРИМЕР: Увеличение балансовой стоимости актива путем переоценки с последующим ее уменьшением

Балансовая стоимость головного офиса составляла \$10 млн. Завод был переоценен до \$12 млн. Прирост в размере \$2 млн. относится в кредит счетов капитала в составе резерва на переоценку:

	ОПУ/ББ	Дт	Кт
Основные средства	ББ	\$2	
Резерв на переоценку	ББ		\$2
<i>Переоценка головного офиса в первый год</i>			

При последующей переоценке завод оценивается в \$7 млн. Уменьшение в размере \$2 млн. отражается на счетах бухгалтерского учета как уменьшение ранее созданного резерва на переоценку. Оставшиеся \$3 млн. признаются как снижение справедливой рыночной стоимости в отчете о прибылях и убытках:

	ОПУ/ББ	Дт	Кт
Резерв на переоценку	ББ	\$2	
Обесценение	ОПУ	\$3	
Основные средства	ББ		\$5
<i>Последующая переоценка головного офиса во второй год</i>			

Убыток от обесценения:

- (i) актива, учтенного по первоначальной стоимости, отражается в отчете о прибылях и убытках.
- (ii) переоцененного актива признается первоначально против любой переоценки как снижение стоимости, при этом любая остающаяся сумма, относится на расходы в отчете о прибылях и убытках.

Если оценочная величина убытка от обесценения превышает балансовую стоимость актива, компания должна признать обязательство только в том случае, если существует обязательство, которое необходимо урегулировать. (Это повлечет за собой отрицательную величину балансовой стоимости)

После признания убытка от обесценения, будущие расходы на амортизацию в отношении данного актива, относимые на расходы, должны быть скорректированы для систематического распределения пересмотренной балансовой стоимости актива (за вычетом его

ликвидационной стоимости) в течение остающегося срока полезной службы актива.

ПРИМЕР: Убыток от обесценения - уменьшение расходов на амортизацию

Балансовая стоимость головного офиса составляет \$60 млн. Он амортизируется в течение 20 лет. В результате обесценения балансовая стоимость была уменьшена до \$40 млн. Уменьшение в размере \$20 млн. признается в качестве расхода в отчете о прибылях и убытках.

	ОПУ/ББ	Дт	Кт
Накопленное обесценение	ББ		\$20
Обесценение	ОПУ	\$20	
<i>Переоценка головного офиса</i>			

Ежегодные расходы на амортизацию (5% в год) в абсолютном выражении сократились с \$3 млн. до \$2 млн. Соответствующая сумма ежегодно отражается в отчете о прибылях и убытках.

	ОПУ/ББ	Дт	Кт
Амортизация	ББ		\$2
Расходы на амортизацию	ОПУ	\$2	
<i>Ежегодные расходы на амортизацию</i>			

При учете убытка от обесценения все соответствующие отложенные налоговые активы или пассивы рассчитываются в соответствии с МСФО 12 «Налоги на прибыль».

7. Генерирующие единицы и деловая репутация (гудвилл)

Определение генерирующей единицы, к которой принадлежит актив

При невозможности оценить возмещаемую сумму отдельного актива оценивается возмещаемая сумма генерирующей единицы, к которой принадлежит данный актив.

Возмещаемая сумма отдельного актива не может быть определена, если:

- (i) «эксплуатационная ценность» актива не может быть оценена как близкая по значению к его «справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу» и
- (ii) актив не производит притоки денежных средств, которые не зависят от притоков денежных средств, создаваемых другими активами.

В таких случаях «эксплуатационная ценность» и, соответственно, возмещаемая сумма могут быть определены только для генерирующей единицы, к которой принадлежит данный актив.

Определение генерирующей единицы, к которой принадлежит актив, носит субъективный характер.

Если невозможно определить возмещаемую сумму для отдельного актива, то необходимо определить наименьшую

совокупность активов, которая генерирует независимые поступления денежных средств.

Притоками денежных средств являются поступления денежных средств от сторон, которые не являются аффилированными для данной компании.

ПРИМЕР: Генерирующая единица 1

Банк владеет клиринговой палатой, необходимой для поддержания деятельности в сфере кредитных карт. Клиринговая палата не может быть продана, поскольку она интегрирована внутри головного офиса и не создает притоков денежных средств, которые независимы от поступлений денежных средств от других активов банка.

Возмещаемую сумму клиринговой палаты оценить невозможно, так как нельзя определить ее «эксплуатационную ценность», которая, вероятно, отличается от ликвидационной стоимости. Соответственно, банк оценивает возмещаемую сумму генерирующей единицы, к которой принадлежит клиринговая палата – т.е. кредитных карт активов в целом.

ПРИМЕР: Генерирующая единица 2

Банк представляет услуги городу, через каждый из пяти филиалов, включая филиал в крупнейшей компании города. Активы отдельно предназначаются для каждого филиала, и потоки денежных средств от каждого филиала могут быть определены отдельно.

Филиал в крупнейшей компании является нерентабельным. Банк не имеет возможности закрыть филиал, поскольку компания является основным клиентом головного офиса. Самый низкий уровень определяемых притоков денежных средств, которые в целом независимы от притоков денежных

средств от других активов, - это поступления денежных средств от пяти филиалов вместе взятых. Генерирующей единицей для каждого филиала является группа из пяти городских филиалов в целом.

Если бы у банка была возможность закрыть отдельный филиал, то именно отдельный филиал являлся бы генерирующей единицей.

Учет обесценения на едином рынке

История вопроса

Посредством соглашения о сотрудничестве, Глобал банк приобрел права реализовывать на рынке программу кредитования студентов в Восточном полушарии. Приобретенные права широко применяются на всей территории. По неизвестным причинам на практике оказывается, что студенты Исландии часто не выполняют обязательств по займам, что принуждает Глобал банк прекратить выполнение программы в этой стране.

Поскольку предполагалось, что займы в Исландии не будут значительными, потеря этой территории, взятая в отдельности, не приведет к тому, что общая чистая дисконтированная стоимость займов будет ниже ее балансовой стоимости в учетных книгах Глобал банка.

Каким образом Глобал банк должен учитывать прекращение рыночной деятельности на отдельно взятой территории?

Предприятие должно оценить на каждую отчетную дату, есть ли какие-либо признаки того, что актив может быть обесценен. Если такие признаки существуют, то предприятие

должно оценить возмещаемую стоимость актива (МСФО (IAS) 36).

При оценке наличия признаков, указывающих на возможность обесценения актива, предприятие должно рассматривать значительные изменения с неблагоприятным воздействием на предприятие, которые произошли в течение периода, или ожидается, что такие изменения произойдут в ближайшем будущем, в той степени, в которой актив или используется или ожидается к использованию.

Решение

Генерирующая единица для приобретенного права на продажу должна рассматриваться как продажи во всем Восточном полушарии. Соответственно, уход из одной страны не приведет к тому, что эксплуатационная ценность актива будет ниже, чем его балансовая стоимость, и никакого обесценения не будет признано.

Если Глобал банк капитализировал все дополнительные затраты на разработку (например, адвокатские вознаграждения или специальные регистрационные пошлины для получения одобрения на деятельность в Исландии), то эти капитализированные расходы на разработку должны быть списаны вместе с удалением продукта с территории.

Однако руководство Глобал банка должно тщательно обдумать, является ли проблема в одной стране показательной для возникновения потенциальных проблем в других странах. Если вопрос нельзя рассматривать изолированно, необходимо провести более обширный анализ обесценения, включая возможность более значительных убытков по займам.

Если для продукции, выпускаемой с помощью актива (группы активов), существует активный рынок, то актив (группа активов) будет являться генерирующей единицей, даже если выпускаемая продукция используется для собственных нужд компании.

Денежные потоки по операциям, осуществляемым по внутренним трансфертным ценам, должны быть пересчитаны, принимая во внимание внешние цены, а также наилучшую оценку таких цен руководством.

Это объясняется тем, что актив мог бы создавать притоки денежных средств, независимые от притоков денежных средств, создаваемых другими активами.

Если потоки денежных средств сформированы исходя из трансфертных цен, они должны быть скорректированы на основании наилучшей оценки рыночных цен, произведенной руководством компании.

Генерирующие единицы должны определяться для одних и тех же активов или типов активов последовательно из периода в период, за исключением случаев, когда имеется основание для изменений.

Если в отчетном периоде признается или, напротив, восстанавливается убыток от обесценения в отношении генерирующей единицы, то необходимо обеспечить раскрытие соответствующей информации в следующих случаях:

- (i) в отчетном периоде актив принадлежит к иной генерирующей единице, чем в предшествующих периодах;

- (ii) типы активов, объединенных генерирующей единицей, изменились; и
- (iii) если убыток от обесценения учтен (или сторнирован) для каждой генерирующей единицы.

Возмещаемая сумма и балансовая стоимость генерирующей единицы

Возмещаемая сумма генерирующей единицы равняется большему значению из двух величин: ее «справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу» и «эксплуатационной ценности» единицы.

Балансовая стоимость генерирующей единицы:

- (i) включает балансовую стоимость только тех активов, которые создают притоки денежных средств, используемых при определении «эксплуатационной ценности» единицы; и
- (ii) не включает балансовую стоимость каких-либо признанных обязательств, за исключением тех случаев, когда возмещаемая сумма единицы не может быть определена без учета указанных обязательств.

Когда активы группируются для оценки возмещаемости, важно, чтобы в генерирующую единицу были включены все активы, которые создают соответствующие притоки денежных средств.

В некоторых случаях, хотя активы вносят свой вклад в создание потоков денежных средств единицы, они не могут быть отнесены к этой единице на логичной и

последовательной основе, например, таким типом активов является головной офис компании.

В целях определения возмещаемой суммы генерирующей единицы может возникнуть необходимость рассмотреть некоторые признанные обязательства. Это может произойти, если приобретатель генерирующей единицы признает определенные обязательства, в результате чего экономит денежные средства. В данном случае «справедливой стоимостью единицы за вычетом расходов на продажу» является продажная цена активов этой единицы вместе с обязательствами, за вычетом затрат по выбытию.

Для проведения значимого сравнения между балансовой стоимостью генерирующей единицы и ее возмещаемой суммой балансовая стоимость обязательства вычитается при определении как «эксплуатационной ценности» единицы, так и ее балансовой стоимости.

Исходя из практических соображений, возмещаемая сумма генерирующей единицы иногда определяется с учетом активов, которые не входят в состав данной единицы (например, дебиторская задолженность или другие финансовые активы), или признанных обязательств (например, кредиторской задолженности, пенсии и др.).

В таких случаях балансовая стоимость генерирующей единицы увеличивается на балансовую стоимость этих активов и уменьшается на балансовую стоимость этих обязательств.

ПРИМЕР: Тест на обесценение (суммы указаны в \$000 долл. США)

Головной офис банка функционирует в здании, имеющем историческую ценность. Банк обязан провести ремонт здания после завершения банковской деятельности.

Балансовая стоимость резерва на восстановление равняется \$500, что представляет собой текущую дисконтированную стоимость затрат на восстановление.

Банк тестирует здание на обесценение. Генерирующей единицей для банка является головной офис в целом. Банк получил несколько предложений продать головной офис по цене \$800; эта цена подразумевает, что покупатель берет на себя обязательства по ремонту здания.

Эксплуатационная ценность головного офиса равняется приблизительно \$1 200, без учета затрат на восстановление.

Балансовая стоимость головного офиса равна \$1 000.

Справедливая стоимость генерирующей единицы за вычетом расходов на продажу равняется \$800. Эта сумма учитывает затраты на восстановление, которые уже были предусмотрены резервом. Эксплуатационная ценность генерирующей единицы определяется после учета затрат на восстановление и составляет \$700 (\$1 200 минус \$500).

Балансовая стоимость генерирующей единицы равна \$500, что составляет балансовую стоимость головного офиса (\$1000) за вычетом балансовой стоимости резерва на восстановление (\$500).

Соответственно, возмещаемая сумма генерирующей единицы превышает балансовую стоимость актива, поэтому актив не подлежит обесценению.

Гудвилл

При проведении теста на обесценение гудвилл, приобретенный в результате объединения бизнеса, должен относиться на каждую генерирующую единицу, которая получит экономическую выгоду в результате объединения компаний.

Каждая генерирующая единица должна:

- (i) представлять собой низший уровень, для которого возможно идентифицировать гудвилл для целей внутреннего управления;
- (ii) не быть больше чем сегмент в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Гудвилл, возникший в результате объединения бизнеса, представляет премию, выплаченную в ожидании экономических выгод от активов, которые невозможно идентифицировать по отдельности.

В некоторых случаях гудвилл не может быть распределен между отдельными генерирующими единицами, а только между группами единиц.

Тесты на обесценение проводятся на том уровне, который отражает способ управления компанией своей деятельностью.

Первоначальное распределение гудвилла, возникшего в результате объединения бизнеса, должно быть завершено:

- (i) до окончания отчетного периода, в течение которого произошло объединение компаний или, если это невозможно,
- (ii) в течение первого отчетного периода, который начался после даты объединения.

Если факт объединения бизнеса может быть первоначально отражен в бухгалтерском учете только предварительно (условно) в том периоде, в течение которого произошло объединение, приобретатель:

- (i) ведет учет, используя предварительные (условные) оценки, и
- (ii) корректирует указанные предварительные оценки в соответствии с фактическими оценками, определенными в течение двенадцати месяцев с даты объединения.

Кроме того, может оказаться невозможным завершить первоначальное распределение гудвилла в течение того отчетного периода, в котором произошло объединение бизнеса.

В случае если гудвилл был отнесен на генерирующую единицу, в состав которой входит вид деятельности, в отношении которого существуют планы компании по выбытию, гудвилл должен:

- (i) быть включен в балансовую стоимость группы выбытия для определения прибыли или убытка от выбытия; и
- (ii) оцениваться с использованием относительных значений группы выбытия (предназначенного для выбытия вида деятельности) и оставшейся части генерирующей единицы, если только компания не может продемонстрировать более экономически оправданный способ оценки.

Если компания реорганизует свою систему бухгалтерского учета, в результате чего изменяется состав генерирующих единиц, на которые был отнесен гудвилл, то гудвилл подлежит перераспределению на соответствующие единицы с использованием метода относительных значений.

ПРИМЕР: Продажа генерирующей единицы – распределение гудвилла (суммы указаны в миллионах долл. США)

Банк за \$100 продает вид деятельности, являющийся частью генерирующей единицы, на которую был отнесен гудвилл. Гудвилл, распределенный на генерирующую единицу, не может быть иначе, чем условно определен на более низком уровне, чем данная единица.

Возмещаемая сумма оставшейся части генерирующей единицы составляет \$300.

В связи с тем, что гудвилл, отнесенный на генерирующую единицу, не может быть иначе, как условно определен на более низком уровне, чем данная единица, то гудвилл, связанный с указанным подлежащим выбытию видом

деятельности, измеряется с использованием относительных значений предназначенного к выбытию вида деятельности и остающейся части генерирующей единицы.

Соответственно, $25\% \left(\frac{100}{100+300} \right)$ гудвилла, распределенного на генерирующую единицу, включаются в балансовую стоимость продаваемого вида деятельности.

Проведение теста на обесценение генерирующих единиц с гудвиллом

При наличии указания на возможность обесценения генерирующей единицы необходимо проводить тест на обесценение.

ПРИМЕР: Обесценение активов – приобретения

Проблема

Банк С приобрел 100% банка Д в два этапа. 30% было приобретено в апреле 2002 г., и оставшиеся 70% - в мае 2004 г. Таким образом, с апреля 2002 г. по май 2004 г. банк Д являлся ассоциированной компанией банка С, после чего он стал дочерним предприятием.

Руководство банка С осуществило распределение покупной цены в мае 2004 г., когда банк С приобрел контроль над Д. Активы одного из генерирующих единиц банка Д (ГЕ) имели справедливую стоимость 2.1 млн ф.ст. в апреле 2002 г. и 2.9 млн ф.ст. в мае 2004 г.

Руководство банка С учло изменение справедливой стоимости активов ГЕ в период между апрелем 2002 г. и маем 2004 г., как переоценку в отношении 30% банковского процента, удерживаемого до мая 2004 г., в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3 «Объединение компаний».

Банк С учитывает все материальные и нематериальные активы по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения.

Предприятие С, при подготовке промежуточных результатов за период до июня 2005 г., выявило, что активы GE обесценились в результате событий, произошедших в течение второго квартала 2005 г.

Возмещаемая сумма GE составляет 2.4 млн ф.ст. по состоянию на 30 июня 2005 г.

Нужно ли признавать какую-либо часть обесценения в счет резерва переоценки, созданного во время поэтапного приобретения банка Д?

Решение

МСФО (IAS) 36 требует, чтобы убыток от обесценения признавался в отчете о прибылях и убытках, только в случае, если актив не учитывается по переоцененной стоимости в соответствии с другим стандартом, МСФО (IAS) 16 «Основные средства».

Активы GE были приобретены группой в мае 2004 г., когда банк С приобрел контроль над Д. Стоимость активов GE была оценена в 2.9 млн ф.ст. в мае 2004 г., в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

Последующая оценка этих активов в консолидированной финансовой отчетности происходит по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения. Активы не учитываются по переоцененной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 16 или МСФО (IAS) 38 «нематериальные активы».

Признание резерва переоценки в размере 240,000 ф.ст. (30% x (£2.9 млн - £2.1 млн)) в отношении GE как части учета поэтапного приобретения в мае 2004 г., не изменяет основу, на которой активы GE учитываются в финансовой отчетности.

Все снижение справедливой рыночной стоимости в размере £2.9 млн - £2.4 млн) должно быть признано в отчете о прибылях и убытках.

Если генерирующая единица включает нематериальный актив с неограниченным сроком полезной службы или нематериальный актив, в настоящее время не готовый к использованию, эта генерирующая единица подлежит ежегодному тестированию на обесценение.

Если возмещаемая сумма генерирующей единицы превышает балансовую стоимость данной единицы, то она не подлежит обесценению.

Если балансовая стоимость генерирующей единицы превышает возмещаемую сумму данной единицы, то она подлежит обесценению.

Убыток от обесценения в первую очередь относится на уменьшение балансовой стоимости гудвилла, распределенного на данную генерирующую единицу.

ПРИМЕР: Убыток от обесценения гудвилла

Балансовая стоимость генерирующей единицы составляет \$10 млн., из которой на гудвилл приходится \$2 млн. Генерирующая единица обесценивается до \$8 млн. Гудвилл полностью подлежит обесценению и списывается как расход на отчет о прибылях и убытках:

	ОПУ/ББ	Дт	Кт
Гудвилл	ББ		\$2
Прочие расходы - обесценение гудвилла	ОПУ	\$2	
<i>Обесценение гудвилла</i>			

ПРИМЕР: Перераспределение гудвилла в результате реорганизации

Гудвилл в размере \$4 млн. был ранее распределен на генерирующую единицу «А». Гудвилл, отнесенный к «А», не может быть иначе, чем условно определен на уровне ниже «А».

«А» подлежит разделению и включению в три других генерирующих единицы: «В», «С» и «М».

«В» получит 50% чистых активов «А», «С» получит 40% чистых активов «А», а «М» - 10%.

Гудвилл, подлежащий перераспределению на генерирующие единицы «В», «С» и «М», будет отражать соответствующие доли переданных этим единицам чистых активов:

«В» получит \$2 млн. (50% от \$4 млн.)

«С» получит \$1,6 млн. (40% от \$4 млн.)

«М» получит \$0,4 млн. (10% от \$4 млн.).

Превышение убытка от обесценения над величиной гудвилла относится на уменьшение балансовой стоимости других активов в составе генерирующей единицы пропорционально балансовой стоимости каждого из активов генерирующей единицы.

ПРИМЕР: Убыток от обесценения гудвилла меньше, чем общий убыток от обесценения

Балансовая стоимость генерирующей единицы составляет \$10 млн., из которой на гудвилл приходится \$2 млн. Генерирующая единица обесценивается до \$7 млн. Гудвилл полностью подлежит обесценению и списывается как расход в отчете о прибылях и убытках:

Остаток убытка от обесценения в размере \$1 млн. $((10 - 7) - 2 = 1)$ относится на другие активы в составе генерирующей единицы пропорционально балансовой стоимости каждого из активов генерирующей единицы:

	ОПУ/ББ	Дт	Кт
Гудвилл	ББ		\$2
Прочие расходы - обесценение гудвилла	ОПУ	\$2	
Обесценение – основные средства	ББ		\$1
Накопленное обесценение - основные средства	ОПУ	\$1	
<i>Обесценение гудвилла и прочих активов</i>			

Выбор времени для проведения тестов на обесценение

Ежегодный тест на обесценение генерирующей единицы, на которую распределен гудвилл, может проводиться в любое

время в течение отчетного периода при условии, что указанный тест проводится каждый год в одно и то же время.

Тест на обесценение для различных генерирующих единиц может проводиться в различные моменты времени.

Однако если часть гудвилла или весь гудвилл, распределенный на генерирующую единицу, был приобретен в результате объединения компаний в течение текущего отчетного периода, эта генерирующая единица должна быть протестирована на предмет обесценения до окончания текущего отчетного периода.

Более низкий уровень генерирующих единиц тестируется до проведения тестов на более высоких уровнях:

- если активы, составляющие генерирующую единицу, на которую распределен гудвилл, тестируются на обесценение в то же время, что и генерирующая единица, содержащая гудвилл, то в первую очередь должны тестироваться активы, а затем генерирующая единица, содержащая гудвилл;
- аналогичным образом, в отношении отдельных генерирующих единиц, составляющих группы генерирующих единиц, на которые распределен гудвилл, тест на обесценение проводится раньше, чем для групп генерирующих единиц, содержащих гудвилл.

При проведении теста на обесценение генерирующей единицы в текущем периоде могут использоваться самые последние расчеты возмещаемой суммы при условии соблюдения следующих критериев:

- (i) с момента проведения последнего расчета в активах и пассивах данной генерирующей единицы не произошло существенных изменений;
- (ii) последний расчет показал, что возмещаемая сумма существенно превышает балансовую стоимость генерирующей единицы; и
- (i) вероятность того, что текущая возмещаемая сумма окажется меньше текущей балансовой стоимости генерирующей единицы, невысока.

ПРИМЕР: Последний расчет возмещаемой суммы генерирующей единицы, используемый в тесте на обесценение

В 2002 году Вы проводили тест на обесценение генерирующей единицы и производили расчет ее возмещаемой суммы.

- В 2003 г. чистые активы существенно не изменились по сравнению с предыдущим годом;
- расчет 2002 г. показал, что возмещаемая сумма составляла \$20 млн., а балансовая стоимость - \$16 млн.;
- исключительно высока вероятность того, что текущая возмещаемая сумма превышает текущую балансовую стоимость генерирующей единицы.

Следовательно, в 2003 году при проведении теста на обесценение генерирующей единицы вы можете использовать расчет возмещаемой суммы, сделанный в 2002 г.

Корпоративные активы

Корпоративные активы представляют собой активы группы или активы структурных подразделений, например, здание штаб-квартиры, подразделение компании, информационно-коммуникационное оборудование или научно-исследовательский центр.

Именно от структуры компании зависит, соответствует ли актив определению корпоративных активов, сформулированному МСФО 36.

Корпоративные активы не создают притоков денежных средств независимо от других активов, соответственно, невозможно рассчитать их «эксплуатационную ценность».

Их возмещаемая сумма также не может быть определена до момента выбытия отдельного корпоративного актива.

При наличии указаний на возможное обесценение корпоративного актива возмещаемая сумма определяется для генерирующей единицы, к которой принадлежит данный корпоративный актив, и сравнивается с балансовой стоимостью данной генерирующей единицы.

При проведении теста на обесценение генерирующей единицы следует рассматривать все корпоративные активы, относящиеся к данной генерирующей единице.

Если часть балансовой стоимости корпоративного актива:

1. может быть отнесена к генерирующей единице, необходимо сравнивать балансовую стоимость генерирующей единицы, включая часть балансовой

стоимости корпоративных активов, распределенную на данную единицу, с возмещаемой суммой генерирующей единицы;

2. не может быть отнесена к генерирующей единице, компания должна сделать следующее:
 - (i) сопоставить балансовую стоимость генерирующей единицы с ее возмещаемой суммой, не принимая во внимание балансовую стоимость корпоративного актива;
 - (ii) определить наименьшую группу генерирующих единиц, которая включает рассматриваемую единицу и на которую может быть отнесена часть балансовой стоимости корпоративного актива; и
 - (iii) сравнить балансовую стоимость этой группы генерирующих единиц, включая часть балансовой стоимости корпоративного актива, отнесенного на данную группу генерирующих единиц, с возмещаемой суммой группы единиц.

ПРИМЕР: Корпоративные активы, включенные в обзор

Генерирующая единица располагает чистыми активами в размере \$450 млн., исключая чистые оборотные активы. Головной офис вашей компании имеет центральное научно-исследовательское подразделение, \$20 млн. активов которого относятся к вашей генерирующей единице. При проведении теста на обесценение указанные \$20 млн. должны быть добавлены к \$450 млн., и результат (\$470 млн.) должен быть сопоставлен с возмещаемой суммой генерирующей единицы.

Убыток от обесценения для генерирующей единицы

Убыток от обесценения признается для генерирующей единицы (наименьшей группы генерирующих единиц, на которую распределяется гудвилл или корпоративный актив) в том, и только в том случае, если возмещаемая сумма единицы (группы единиц) меньше чем балансовая стоимость этой единицы (группы единиц).

ПРИМЕР: Тест на обесценение и срок полезной службы**История вопроса**

Банк «Маленький» ведет большой производственный процесс, который поддерживает его магазинные кредитные карточки (кредитные карты, выпущенные под брендом каждого из магазинов). Этот процесс не используется ни для каких других целей. Национальный сберегательный банк выпускает новую магазинную кредитную карту с лучшими характеристиками.

Банк «Маленький» не может себе позволить инкорпорировать эти улучшенные характеристики, и ожидает быстрое и значительное снижение выручки от своих магазинных кредитных карт.

Хотя продолжают прогнозировать положительную маржу, руководство считает это признаком обесценения. Руководство может уйти с рынка магазинных кредитных карт раньше, чем это планировалось раньше. (Банк «Маленький» планировал развить этот бизнес, а потом продать его).

Каким образом банк «Маленький» должен оценить обесценение и срок полезной службы долгосрочных активов, когда были выявлены признаки обесценения?

Предприятие должно оценить на каждую отчетную дату, были ли признаки того, что актив(ы) могут быть обесценены. Если да, то предприятие должно оценить возмещаемую стоимость актива.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая величина между справедливой стоимостью актива за вычетом расходов на продажу, и его эксплуатационной ценностью. Если какая-либо из этих величин превышает балансовую стоимость актива, то никакого обесценения не учитывается, и другая сумма не рассчитывается.

Если существуют признаки, что актив может быть обесценен, это может означать, что оставшийся срок полезной службы или ликвидационная стоимость должны быть пересмотрены и потенциально скорректированы, даже если обесценение для активов не будет признано.

Решение

Банк «Маленький» должен оценить балансовую стоимость генерирующей единицы магазинных кредитных карточек (включая активы, используемые в операционной единице) на обесценение по отношению к его эксплуатационной ценности, получаемой из выручки магазинных кредитных карт.

При условии получения маржи по оставшейся выручке, эксплуатационная ценность может превысить балансовую стоимость активов, и Банк «Маленький» может принять решение, что обесценение учитывать не нужно. Однако Банк «Маленький» должен снизить оставшийся срок полезной службы до пересмотренного периода, в течение которого еще ожидается получение выручки.

МСФО (IAS) 36 ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ

Убыток от обесценения в первую очередь уменьшает балансовую стоимость гудвилла, затем относится на уменьшение балансовой стоимости других активов пропорционально балансовой стоимости каждого из активов генерирующей единицы (группы единиц).

ПРИМЕР: Отнесение убытка на гудвилл, а затем – пропорционально на прочие активы

Активы вашей генерирующей единицы включают:

Гудвилл	\$100 млн.
Основные средства	\$600 млн.
Прочие нематериальные активы	\$300 млн.
Итого	\$1 000 млн.

Возмещаемая сумма составляет только \$750 млн. Убыток от обесценения составляет:

Гудвилл	\$100 млн.
Основные средства	\$100 млн.
Прочие нематериальные активы	\$50 млн.
Итого	\$250 млн.

	ОПУ/ББ	Дт	Кт
Гудвилл	ББ		\$100
Прочие расходы - обесценение гудвилла	ОПУ	\$100	
<i>Обесценение гудвилла</i>			
Обесценение – основные средства	ББ		\$100
Накопленное обесценение – убыток от обесценения основных средств	ОПУ	\$100	
<i>Обесценение материальных активов</i>			
Обесценение – нематериальные активы	ББ		\$50

Прочие расходы – убыток от обесценения нематериальных активов	ОПУ	\$50	
<i>Обесценение нематериальных активов</i>	<i>прочих</i>		

Примечание: В этом случае в первую очередь подвергнуться обесценению должен гудвилл. Однако и прочие нематериальные активы должны быть проанализированы, чтобы удостовериться, что их новая балансовая стоимость (\$250 млн) реалистична. Если это не так, снижение справедливой рыночной стоимости должно быть увеличено для нематериальных активов, и понижено для основных средств.

Балансовая стоимость актива при распределении убытка от обесценения не должна уменьшаться ниже наибольшего значения из:

- (i) его справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (если ее возможно определить);
- (ii) его «эксплуатационной ценности» (если ее возможно определить); и
- (iii) нуля.

В случае отсутствия практического способа оценки возмещаемой суммы каждого отдельного актива генерирующей единицы, МСФО 36 требует произвольного распределения убытка от обесценения между активами данной генерирующей единицы, за исключением гудвилла.

Отдельные активы

Если возмещаемая сумма отдельного актива не может быть определена:

(i) для актива признается убыток от обесценения, если его балансовая стоимость превышает наибольшую из двух величин: его «справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу» и возмещаемой суммы актива после процедур распределения, описанных выше;

(ii) для актива не признается убыток от обесценения, если стоимость соответствующей генерирующей единицы не уменьшилась. Данный подход применяется даже в том случае, если «справедливая стоимость актива за вычетом расходов на продажу» меньше его балансовой стоимости.

ПРИМЕР: Тест на обесценение – машина для счета денег

Машина для счета денег пострадала в результате физического повреждения, но по-прежнему работает, хотя не с такой производительностью, как до повреждения. Ее «справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу» меньше балансовой стоимости машины.

Машина не создает независимых притоков денежных средств. Наименьшей определяемой группой активов, которая включает машину для счета денег и создает приток денежных средств, является филиал, к которому принадлежит машина для счета денег. Возмещаемая сумма филиала показывает, что филиал в целом не подлежит обесценению.

Допущение 1: утвержденные руководством бюджеты/прогнозы не отражают никаких намерений руководства заменить машину.

Возмещаемая сумма отдельной машины не может быть оценена, так как «эксплуатационная ценность» этой машины может отличаться от ее «справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу», и может быть определена только для генерирующей единицы, к которой принадлежит машина для счета денег (филиалу).

Филиал не подлежит обесценению. Соответственно, для машины также не признается никакого убытка от обесценения.

Тем не менее возможно, что компании понадобится пересмотреть период или метод амортизации данной машины для счета денег. .

Допущение 2: утвержденные руководством бюджеты/прогнозы отражают намерение руководства заменить машину и продать ее в ближайшем будущем. Денежные средства от продолжающегося использования машины вплоть до ее выбытия являются незначительными.

«Эксплуатационная ценность» данной машины для счета денег близка к ее «справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу». Соответственно, может быть определена возмещаемая сумма машины, а генерирующая единица, к которой принадлежит машина (т.е. филиал), не рассматривается.

В связи с тем что «справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу» машины меньше ее балансовой стоимости, признается убыток от обесценения по данной машине.

Для той части убытка от обесценения генерирующей единицы, которая осталась нераспределенной после

выполнения процедур предусмотренных данным Стандартом, должно признаваться обязательство в том и только в том случае, если это обязательство необходимо будет урегулировать.

8. Восстановление убытка от обесценения

Оценивая, имеются ли признаки того, что убыток от обесценения, признанный в предыдущие периоды для активов, исключая гудвилл, больше не существует или уменьшился, компания должна рассматривать как минимум следующие показатели:

Внешние источники информации

- (i) рыночная стоимость актива значительно увеличилась в течение периода;
- (ii) существенные изменения, имевшие положительный эффект для компании, произошли в течение периода или произойдут в ближайшем будущем в технологических, рыночных, экономических или юридических условиях, в которых работает компания, или на рынке, для которого предназначен актив;
- (iii) рыночные процентные ставки или другие рыночные нормы прибыли уменьшились в течение периода, и эти уменьшения, вероятно, повлияют на ставку дисконта, используемую при вычислении эксплуатационной ценности актива, и существенно увеличат его возмещаемую сумму.

Внутренние источники информации

- (iv) существенные изменения, положительным образом повлиявшие на компанию, произошли в течение периода или произойдут в ближайшем будущем в характере использования актива. Эти изменения включают затраты, понесенные в течение периода для усовершенствования актива, реструктуризацию деятельности, к которой этот актив относится; и
- (v) имеются факты, свидетельствующие о том, что производительность актива выше ожидаемой или повысится по сравнению с ожидаемой.

Убыток от обесценения, признанный в предшествующие периоды, восстанавливается только в том случае, если имели место изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой суммы актива, с тех пор как в последний раз признавался убыток от обесценения актива.

В целях восстановления убытка от обесценения необходимо увеличить балансовую стоимость актива до его возмещаемой суммы.

К примерам изменений в оценках относятся:

- (i) изменения в основаниях для оценки возмещаемой суммы (например, используется ли в качестве основания для оценки возмещаемой суммы «справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу» или «эксплуатационная ценность» актива);
- (ii) если основанием для оценки возмещаемой суммы была «эксплуатационная ценность» актива -

изменения в величине, распределении по срокам потоков денежных средств или в ставке дисконта;

- (iii) если основанием для оценки возмещаемой суммы была «справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу», то изменение в оценке компонентов «справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу».

ПРИМЕР: Сторнирование убытков от обесценения (модель стоимости)**История вопроса**

Банк Джемини торгует на рынке комбинированным продуктом: кредитными картами, кредитами по текущему счету (овердрафтами) и ипотекой, для которого расходы по франшизе (выплаченные иностранному банку) были капитализированы. На рынок был выпущен конкурентный продукт по гораздо более низкой цене.

В результате появления конкурентного продукта банк Джемини признал обесценение капитализированного нематериального актива вследствие снижения сумм, по сравнению с расчетными суммами, которые банк планировал возместить.

Позже, конкурентный продукт был удален с рынка из-за судебных исков. Доля рынка и прогнозные потоки денежных средств, произведенных продуктом банка Джемини, существенно возросли.

Каким образом банк Джемини должен учесть сторнирование убытка от обесценения для нематериальных активов, учтенных по модели стоимости?

Убыток от обесценения, признанный в предыдущие периоды для актива, учтенного по модели стоимости, сторнируется в случае изменения в оценках, используемых для определения возмещаемой стоимости актива, после того, как был признан последний убыток от обесценения.

Балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой стоимости, но не должна превышать его балансовую стоимость, скорректированную по амортизации, если в предыдущие годы не было признано никакого убытка от обесценения для актива.

Такое повышение является сторнированием убытка от обесценения. Сторнирование убытка от обесценения отражает повышение оценочного потенциала за срок службы актива, либо от его использования, либо от его продажи, после даты, когда банк в последний раз признал убыток от обесценения для данного актива.

Предприятие должно выявить изменение в оценке, которое привело к повышению оценочного потенциала за срок службы.

Решение

Расчет эксплуатационной ценности, приведший к убытку от обесценения, включал в себя расчет доли рынка. Заметное изменение в оценках существует, и ранее учтенный убыток от обесценения не должен сторнироваться.

Банк Джемини должен пересчитать эксплуатационную ценность комиссии за передачу льготного права (франшизы). Пересмотренная балансовая стоимость нематериального актива не может превышать сумму, за вычетом амортизации,

которая была бы признана, если бы не был признан убыток от обесценения.

Любые изменения в балансовой стоимости приведут к изменениям в расходах по амортизации в будущих периодах.

«Эксплуатационная ценность» актива может превысить балансовую стоимость просто потому, что текущая дисконтированная стоимость потоков денежных средств растет по мере их приближения. Однако потенциал службы актива не увеличивается.

Таким образом, убыток от обесценения не подлежит восстановлению просто из-за того, что прошло время, даже если возмещаемая сумма актива стала больше его балансовой стоимости.

9. Восстановление убытка от обесценения для отдельного актива

Балансовая стоимость актива, увеличившаяся в результате восстановления убытка от обесценения, не должна превышать то значение балансовой стоимости, которое было бы определено, если бы в предшествующие периоды не признавался убыток от обесценения.

ПРИМЕР: Ликвидация филиалов – сторнирование обесценения в прошлые периоды

Проблема

Банк А владеет и управляет группой филиалов банка. Он классифицирует каждый филиал как отдельную

генерирующую единицу (ГЕ) в целях тестирования на обесценение.

Предприятие А выявило в своей системе филиалов три филиала, которые оно решило продать. Три филиала будут проданы вместе, как одна группа по выбытию.

Два из этих филиалов были обесценены в предыдущие периоды и были уценены до своей возмещаемой стоимости, по 70 каждый.

Возмещаемая стоимость третьего филиала превышает его балансовую стоимость. Информация относительно этих трех филиалов показана в таблице 1:

Таблица 1 Филиал / ГЕ	ГЕ 1	ГЕ 2	ГЕ 3	Всего
Остаточная стоимость	100	100	100	300
Возмещаемая стоимость	70	70	150	290
Балансовая стоимость	70	70	100	240

При классификации группы по выбытию как «удерживаемую для продажи» были выполнены все критерии, перечисленные в МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность».

Таким образом, банк А обдумывает, нужно ли повысить балансовую стоимость группы по выбытию (240), чтобы отразить общую возмещаемую сумму группы по выбытию (290)?

Решение

Для классификации «удерживаемая для продажи», банку А не следует повышать балансовую стоимость группы по

выбытию свыше 240 на дату соблюдения критериев МСФО (IFRS) 5.

МСФО (IFRS) 5 требует, чтобы балансовая стоимость всех активов в группе выбытия была оценена в соответствии с применимыми МСФО непосредственно перед классификацией в категорию «удерживаемые для продажи».

Этими МСФО будут МСФО (IAS)16 «Основные средства» и МСФО (IAS)36 «Обесценение активов».

На данном этапе тест на обесценение будет проводиться на обычном основании, указанном в МСФО (IAS) 36, т.е. каждая ГЕ будет тестироваться отдельно.

Если мы предположим, что возмещаемая стоимость каждой отдельной ГЕ не изменится, то балансовая стоимость генерирующих единиц останется прежней: 70, 70 и 100 соответственно.

МСФО (IFRS) 5 требует проведение теста на обесценение групп по выбытию на основе групп по выбытию после их классификации в категорию «удерживаемые для продажи» (а не на основе отдельных ГЕ).

МСФО (IFRS) 5 также разрешает, чтобы сторнирование любого обесценения в группе по выбытию включало в себя сторнирование обесценения, учтенного в соответствии с МСФО (IAS) 36 до классификации «удерживаемые для продажи» (за исключением обесценения, признанного в отношении гудвилла).

Однако, сторнирование обесценения разрешено МСФО (IFRS) 5 *только в том случае*, когда повышение

справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу возникает после первоначальной классификации как «удерживаемые для продажи».

Например, если общая справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу трех указанных выше ГЕ повышается с 290 до 320 после классификации в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», значит, в течение этого времени в группе выбытия имело место повышение справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу на 30 единиц.

Балансовая стоимость группы выбытия будет увеличена, таким образом, на 30 единиц (с 240 до 270).

Любое сторнирование ограничено ранее признанной величиной обесценения, в этом случае общей величиной в 60 единиц.

Любое увеличение балансовой стоимости актива, превышающее величину восстановления убытка от обесценения данного актива, является переоценкой.

Компания учитывает такую переоценку, применяя к активу соответствующий Стандарт.

Восстановление убытка от обесценения должно незамедлительно признаваться в отчете о прибылях и убытках, если только актив не учитывается по переоцененной величине в соответствии с другим Стандартом (например, согласно методу учета по переоцененной стоимости, предусмотренному МСФО 16 «Основные средства»).

Любое восстановление убытка от обесценения переоцененного актива рассматривается как увеличение переоценки в соответствии с указанным Стандартом.

ПРИМЕР: Признание убытка от обесценения с последующим восстановлением

Балансовая стоимость головного офиса составляет \$20 млн. В результате обесценения ее стоимость снизилась до \$19 млн. Убыток от обесценения в размере \$1 млн. признается в качестве расхода в отчете о прибылях и убытках.

	ОПУ/ББ	Дт	Кт
Обесценение	ББ		\$1
Прочие расходы – убыток от обесценения	ОПУ	\$1	
<i>Снижение стоимости головного офиса в первый год</i>			

При последующей оценке головной офис был оценен в \$23 млн. Прирост в размере \$1 млн. признается в качестве дохода в отчете о прибылях и убытках. Остальная часть прироста в размере \$3 млн. относится в кредит счетов капитала в качестве резерва переоценки.

	ОПУ/ББ	Дт	Кт
Основные средства	ББ	\$3	
Накопленное обесценение	ББ	\$1	
Прибыль от обесценения	ОПУ		\$1
Капитал – резерв переоценки	ББ		\$3
<i>Переоценка головного офиса во второй год</i>			

Восстановление убытка от обесценения в отношении переоцененного актива кредитуется непосредственно на счета капитала как результат от переоценки.

Однако в той же степени, в какой убыток от обесценения переоцененного актива был ранее признан в качестве расхода в отчете о прибылях и убытках, восстановление убытка от обесценения в отношении этого актива признается в качестве дохода в отчете о прибылях и убытках.

После того, как произошло восстановление убытка от обесценения, осуществляется корректировка амортизационных начислений для соответствующего актива на будущие периоды в целях равномерного списания скорректированной балансовой стоимости актива за вычетом его ликвидационной стоимости на протяжении оставшегося срока полезной службы актива.

ПРИМЕР: Переоценка и пересмотр амортизации

Балансовая стоимость вашего головного офиса составляет \$60 млн. Она амортизируется в течение 20 лет. Она была переоценена до \$80 млн.

Ежегодные амортизационные начисления (5% в год) в абсолютном выражении увеличились с \$3 млн. до \$4 млн. Соответствующий расход ежегодно признается в отчете о прибылях и убытках:

	ОПУ/ББ	Дт	Кт
Амортизация	ББ		\$4
Расходы на амортизацию	ОПУ	\$4	
<i>Годовые амортизационные начисления</i>			

10. Восстановление убытка от обесценения для генерирующей единицы

Восстановление убытка от обесценения для генерирующей единицы распределяется на активы единицы, за исключением гудвилла, пропорционально балансовой стоимости указанных активов.

Такое повышение балансовой стоимости рассматривается как восстановление убытков от обесценения в отношении отдельных активов.

В результате распределения восстановленного убытка от обесценения генерирующей единицы балансовая стоимость актива не должна превышать наименьшей величины из двух значений:

- (i) его возмещаемой суммы (если ее возможно определить); и
- (ii) балансовой стоимости, которая была бы определена (за вычетом амортизации), если бы в предыдущие периоды не был признан убыток от обесценения актива.

Величина восстановления убытка от обесценения, которая в противном случае была бы распределена на актив, распределяется пропорционально на другие активы генерирующей единицы, за исключением гудвилла.

ПРИМЕР: Восстановление убытка от обесценения гудвилла

Проблема

Руководство банка С приняло решение о реструктуризации бизнеса банка и начало активно искать покупателей для ряда дочерних предприятий банка С.

Эти дочерние предприятия были должным образом классифицированы в финансовой отчетности банка С за 2005 г. как группы по выбытию, удерживаемые для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность».

Одним из дочерних предприятий, классифицированных в категорию «удерживаемые для продажи», был банк Д. Активы и пассивы этого банка были переоценены в качестве группы по выбытию, и их балансовая стоимость снижена на 45,000, до уровня справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Данное обесценение было полностью применено к гудвиллу, относящемуся к банку Д.

В феврале 2006 г. руководство банка С пересмотрело свои планы по реструктуризации и приняло решение не продавать банк Д. МСФО (IFRS) 5 требует, чтобы активы из группы выбытия, которая более не классифицируется как «удерживаемая для продажи», были переоценены до величины, наименьшей из:

- i) ее балансовой стоимости до классификации «удерживаемой для продажи», скорректированной с последующей амортизацией; и
- ii) ее возмещаемой стоимостью на дату последующего решения не продавать.

Эксплуатационная ценность банка Д выше, чем его справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу. Руководство банка С должно, таким образом, признать сторнирование переоценки, признанной в 2005 г. в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Необходимо ли сторнировать восстановление убытка в размере уценки 45,000 в отношении гудвилла, относящегося к банку Д?

Решение

Руководство банка Д должно сначала рассмотреть возможность ошибки в своей первоначальной оценке. Если будет решено, что классификация дочернего предприятия в качестве удерживаемого для продажи в 2005 г. была ошибкой, эта ошибка должна быть скорректирована посредством повторного пересмотра сравнительных показателей в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Однако, если принято решение, что классификация «удерживаемый для продажи» в 2005 г. была проведена в соответствии с МСФО (IFRS) 5, и не было никакой ошибки, тогда нельзя провести сторнирование 45,000 в отношении гудвилла.

Уценка в размере 45,000 справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу была полностью признана в качестве убытка от обесценения в отношении гудвилла в соответствии с МСФО (IFRS) 5. МСФО (IFRS) 5 требует, чтобы любое последующее сторнирование убытка от обесценения признавалось в порядке распределения, указанном в МСФО (IAS) 36 (см. Убыток от обесценения генерирующей единицы выше).

Первоначальный убыток от обесценения был учтен полностью в отношении гудвилла, таким образом, нельзя учитывать никакое сторнирование от обесценения.

Убыток от обесценения гудвилла не подлежит восстановлению в последующие периоды

Убыток от обесценения гудвилла не подлежит восстановлению в последующих периодах.

ПРИМЕР: Убыток от обесценения гудвилла не подлежит восстановлению

Балансовая стоимость генерирующей единицы составляет \$10 млн., включая балансовую стоимость гудвилла в размере \$2 млн.

Единица уценена до \$7 млн. Гудвилл полностью подлежит обесценению и списанию.

В последующий период стоимость единицы увеличилась до \$15 млн. Однако убыток от обесценения гудвилла на подлежит восстановлению.

	ОПУ/ББ	Дт	Кт
Гудвилл	ББ		\$2
Прочие расходы - обесценение гудвилла	ОПУ	\$2	
<i>Обесценение гудвилла.</i>			

В соответствии с МСФО 38 «Нематериальные активы» не разрешается признание гудвилла, созданного внутри компании.

11. МСФО (IAS) «Обесценение» - часто задаваемые вопросы (из Бюллетеня по МСФО)

Часть 1

Идентификация генерирующих единиц (ГЕ)

Вопрос 1

Каковы общие факторы независимости потоков денежных средств в ГЕ?

Ответ 1

Существует ряд факторов, включая способ, с помощью которого руководство следит за деятельностью предприятия – например, по ассортименту изделий, по направлениям деятельности, по территориальным подразделениям, по районам или региональным областям – а также способ, с помощью которого руководство принимает решения о сохранении или продаже активов и предприятий компании.

Типичными ГЕ являются:

- отдельные магазины розничной торговли;
- отдельные фабрики с одной производственной линией, где не существует никакого внешнего рынка для продукта на промежуточной стадии; и
- каждый транспортный маршрут, который предлагает транспортный бизнес, где можно отдельно идентифицировать активы, размещенные по каждому маршруту, а также потоки денежных средств по каждому маршруту.

Вопрос 2

Должно ли руководство учитывать правовую структуру операций при выявлении ГЕ?

Ответ 2

Анализ руководства может не отражать правовую структуру, посредством которой проводятся операции. Идентификация ГЕ зависит от активов и предприятия, она требует профессионального суждения.

Вопрос 3

В том случае, когда некоторые или все продукты, произведенные активом или группой активов, используются для внутренних нужд, идентифицируется ли этот актив или группа активов как ГЕ?

Ответ 3

Если для такого продукта существует активный внешний рынок, то актив или группа активов идентифицируется как ГЕ. Это частично важно для вертикально интегрированных операций, когда есть вероятность существования активного рынка для продукта.

Распределение корпоративных активов и гудвилла на ГЕ

Вопрос 4

Что должно предпринять руководство, если корпоративный актив не может быть отнесен к ГЕ на мотивированной и последовательной основе?

Ответ 4

Требуется проведение двухэтапного теста.

1. Протестировать ГЕ без корпоративного актива на обесценение и учесть все возникающие расходы; затем
2. Протестировать наименьшую группу ГЕ, к которой можно отнести корпоративный актив на мотивированной и последовательной основе, и учесть все возникающие расходы.

ПРИМЕР:

Розничный торговец имеет несколько складов, которые поставляют товар во все магазины региона. Каждый магазин региона является ГЕ. Каким образом руководство выбирает метод отнесения части складских активов на каждый магазин?

Решение

Руководство должно выбрать не произвольную, а мотивированную и последовательную основу для отнесения расходов по складу на каждую ГЕ. Существуют несколько потенциальных методов отнесения – например, на основе объема или стоимости поставок в каждый магазин, на основе соотношения между размером каждого магазина и общей торговой площадью в регионе, или соотношения между количеством работников в каждом магазине и общим количеством работников в регионе.

Однако руководство может оспорить, что расходы регионального склада не могут быть отнесены на последовательной основе. В этом случае руководство должно использовать двухэтапный метод (см. Вопрос 4) и протестировать каждый склад на региональном уровне путем общего группирования всех магазинов региона и самого склада.

Вопрос 5

В каких случаях руководство может изменить отнесение гудвилла к ГЕ для тестирования на обесценение?

Ответ 5

Перераспределение гудвилла разрешено только в случае реорганизации или реструктуризации бизнеса.

Вопрос 6

В стандарте говорится, что гудвилл должен быть отнесен к самому нижнему уровню, на котором идет мониторинг гудвилла для целей внутреннего управления. Что это означает?

Ответ 6

Уровень, на котором руководство проводит мониторинг гудвилла для целей внутреннего управления, является самым нижним уровнем, на котором оно анализирует выгоды от приобретения, путем фиксации и мониторинга выгод гудвилла.

Например, если дочернее предприятие делает приобретение, несмотря на то, что гудвилл появится только на уровне консолидированного бухгалтерского баланса, именно руководство несет ответственность за приобретение, которые будут контролировать гудвилл.

Требование распределить гудвилл не должно заставлять компании на произвольной основе распределять гудвилл на ГЕ или создавать необходимость новых систем мониторинга гудвилла.

Однако уровень распределения не может быть выше, чем первичный или вторичный сегментные уровни, даже если руководство контролирует гудвилл на более высоком уровне.

Вопрос 7

Имеет ли принятие МСФО (IFRS) 8 какое-либо влияние на перераспределение гудвилла?

Ответ 7

Принятие МСФО (IFRS) 8 является «пусковым механизмом» для перераспределения гудвилла, когда существует изменение в сегментах предприятия. Стандарт говорит, что уровень распределения не может быть выше, чем сегментный уровень.

Вопрос 8

Компания распределяет весь гудвилл на предыдущие приобретения к приобретенным ГЕ в соответствии с местными ОПБУ. Означает ли требование распределить гудвилл на ГЕ, которые, как ожидается, принесут выгоду от такого объединения, что компании придется перераспределить гудвилл?

Ответ 8

Перераспределение гудвилла на ГЕ, которые, как ожидается, принесут выгоду, может быть правильным. Правила перехода на МСФО в МСФО (IFRS) 1, которые «замораживают» балансовую стоимость гудвилла, не препятствуют предприятию перераспределить перенесенный гудвилл.

Решение продать актив

Вопрос 9

Каковы последствия тестирования на обесценение, когда руководство принимает решение продать актив?

Ответ 9

Решение продать необоротный актив или группу активов означает, что возмещение, в основном, балансовой стоимости актива(ов) ожидается, скорее от осуществления сделки, чем от постоянного использования. Руководство принимает решение продать актив или бизнес до того, как этот актив или бизнес начнет отвечать критериям категории «удерживаемые для продажи».

Решение продать актив является признаком обесценения; таким образом, требуется проведение теста на обесценение до применения требований МСФО (IFRS) 5.

Часть 2

Частота проведения тестов на обесценение

Вопрос 1

Как часто необходимо тестировать актив на обесценение?

Ответ 1

Частота зависит от характера тестируемого актива. Стандарт требует тестирования всех активов, когда существуют признаки обесценения.

Кроме того, следующие активы необходимо тестировать на ежегодной основе, даже если не существует признаков обесценения: гудвилл, нематериальные активы с неограниченным сроком службы и нематериальные активы, еще не готовые для использования.

Вопрос 2

Должно ли предприятие проводить тест на обесценение на дату промежуточного бухгалтерского баланса?

Ответ 2

На каждую отчетную дату, включая дату промежуточного бухгалтерского баланса, предприятие должно оценить, были ли какие-либо признаки обесценения актива. Если такие признаки существуют, актив необходимо протестировать на обесценение.

Вопрос 3

Каким образом предприятие выявляет признаки обесценения?

Ответ 3

Признаки обесценения могут быть внутренними (свойственные только предприятию), например, продажи ниже бюджетного уровня, или внешними, например, повышение рыночных процентных ставок.

Руководство должно организовать активный процесс за наблюдением факторов, влияющих на деятельность его предприятия.

Обычно каждое предприятие имеет свою систему управленческой отчетности, которая способствует этому процессу – например, комментарии руководства по результатам месяца, которые выявляют значительные события, произошедшие в данном месяце.

ПРИМЕР:

Филиал предприятия в южной Франции, расположенный недалеко от химической фабрики, сильно пострадал при взрыве. Оценщики страховых убытков оценивают ущерб, и руководство уверено, что будет выплачена полная стоимость капитального ремонта плюс компенсация за упущенную выгоду.

Обесценен ли этот актив, при условии, что он будет заменен?

Решение

Да, актив обесценен, поскольку он был разрушен. Замена будет представлять собой новый актив; затраты на строительство будут капитализированы после того, как он будет построен. Страховая сумма, полученная на переоборудование, кредитруется в доходе.

Убыток от обесценения учитывается в текущем периоде. Вся вырученная страховая сумма за основные средства и компенсация за упущенную выгоду могут быть признаны только тогда, когда будет достоверно известно о получении возмещения от страховщиков.

Вопрос 4

Должно ли руководство анализировать конкретное функционирование каждого отдельного актива или генерирующих единиц (ГЕ), даже когда компания полностью прибыльна?

Ответ 4

Руководство должно рассмотреть экономическое влияние отдельного актива или ГЕ, чтобы оценить, функционирует ли

этот актив или ГЕ в соответствии с запланированными ожиданиями.

Тот факт, что предприятие в целом прибыльно, не означает, что отдельный актив или ГЕ не обесценен.

Пример

Предприятие А производит оборудование и в течение некоторого времени является лидером на этом рынке. Его главный конкурент, предприятие Б, недавно разработало новый продукт, который все признали лучшим, чем аналогичный продукт предприятия А.

Руководство предприятия А не проводило анализ на обесценение своего завода на том основании, что годовая продукция и продажи превышают запланированный бюджет. Должно ли предприятие провести тест на обесценение?

Предприятие А должно оценить свой завод на обесценение. Изменение на рынке, касающееся его продукта, является признаком обесценения, поскольку может оказать значительное влияние на стоимость завода на основе экономической выгоды, получаемой от его постоянного использования.

Тот факт, что продажи превышают цифры, запланированные в бюджете, не является достаточным для заключения, что обесценения не существует. Руководство должно оценить влияние нового конкурентного продукта на спрос на его собственный существующий продукт и на ожидаемые будущие потоки денежных средств.

Определение сроков проведения теста на обесценение

Вопрос 5

Когда предприятие должно проводить ежегодные тесты на обесценение гудвилла и других нематериальных активов с неограниченным сроком службы?

Ответ 5

Ежегодные тесты на обесценение могут проводиться в любое время в течение финансового года, при условии, что тестирование проводится в одно и то же время в последующие периоды. Различные активы могут тестироваться в разное время года.

Вопрос 6

Каковы плюсы и минусы теста на обесценение, проведенного до конца года?

Ответ 6

Плюсы:

- Тестирование может проводиться в то время, когда в наличии имеется больше ресурсов для проведения тестирования;
- Процесс проведения ежегодного теста на обесценение может быть скоординирован с процессом составления бюджета, что предоставит информацию для тестирования эксплуатационной ценности; и
- Любое потенциальное обесценение и соответствующее раскрытие информации могут быть оценены до начала процесса подготовки годовой отчетности.

Однако при проведении теста до конца года есть риск, что тест на обесценение нужно будет повторить, если произойдет какое-либо иницирующее обесценение событие.

Вопрос 7

Когда после приобретения гудвилла в сделке по объединению компаний его необходимо протестировать?

Ответ 7

Гудвилл нужно протестировать на обесценение в год приобретения. Однако стандарт также указывает, что если первоначальное распределение гудвилла не может быть завершено в течение года приобретения, тогда первоначальное распределение должно быть завершено до конца первого финансового года, начавшегося после даты приобретения.

Гудвилл необходимо протестировать после завершения распределения в течение установленного периода времени. Например, если у предприятия финансовый год заканчивается декабрем, и оно делает приобретение в январе 2006 г., то максимальный срок, отведенный для завершения распределения гудвилла - декабрь 2007 г.

Разъяснение по вопросу 7**Вопрос**

Когда после приобретения гудвилла в сделке по объединению компаний его необходимо протестировать?

Ответ

Гудвилл тестируется на обесценение в год приобретения. Однако стандарт также указывает, что если первоначальное распределение гудвилла не может быть завершено в течение года приобретения, тогда первоначальное распределение должно быть завершено до конца первого финансового года, начавшегося после даты приобретения.

Гудвилл тестируется после завершения распределения в течение указанного ограничительного срока. Например, если у предприятия финансовый год заканчивается декабрем, и оно делает приобретение в январе 2006 г., то максимальный срок, отведенный для завершения распределения гудвилла – декабрь 2007 г.

Некоторые путают распределение цены покупки, требуемой в соответствии с МСФО (IFRS) 3, и процесса распределения гудвилла, требуемого в соответствии с МФО (IAS) 36.

Напомним, что последовательность событий такова:

1. МСФО (IAS) 36.96 требует, чтобы гудвилл, возникающий в результате объединения компаний в текущем году, тестировался на обесценение до конца текущего года. В приведенном выше примере, гудвилл, в идеале, должен быть протестирован к концу 2006 г.
2. Однако предприятие не может распределить гудвилл на ГЕ до тех пор, пока оно не завершит учет своего приобретения в отчетности, и не узнает сумму гудвилла. Это признается в МСФО (IAS) 36.85.
3. МСФО (IFRS) 3 предоставляет предприятию 12 месяцев, начиная с даты приобретения, для завершения учета приобретения. В нашем примере, учет приобретения должен быть

завершен к январю 2007г.. Теперь предприятие знает сумму гудвилла для распределения.

4. МСФО (IAS) 36 требует, чтобы гудвилл распределялся на ГЕ, в самом крайнем случае, в конце периода, следующего за тем, когда произошло приобретение. В нашем случае гудвилл, появившийся после приобретения в январе 2006 г., может «подождать» распределения и тестирования на обесценение до декабря 2007 г.

Вопрос 8

Новый гудвилл появляется после приобретения, которое отнесено на ГЕ (или группу ГЕ) с ранее существовавшим гудвиллом.

Если это происходит после даты ежегодного тестирования гудвилла на обесценение, каким образом это влияет на ГЕ (или группу ГЕ), на которую отнесен дополнительный гудвилл?

Ответ 8

Такая ГЕ (или группа ГЕ) проходит повторное тестирование на обесценение до конца текущего года, в дополнение к ежегодному тестированию гудвилла на обесценение.

ПРИМЕР:

Приобретение произошло в январе 2006 г.; распределение гудвилла, появившегося в результате данного приобретения, было завершено в сентябре 2006 г.

Предприятие проводит ежегодное тестирование гудвилла на обесценение в марте. Когда должно предприятие протестировать гудвилл на обесценение?

Решение

ГЕ (или группа ГЕ) с новым гудвиллом, распределенным до конца текущего периода, тестируется на обесценение до конца текущего периода, т.е. до декабря 2006 г.

Часть 3

МСФО (IAS) 36 дает определение возмещаемой суммы как «наибольшей между эксплуатационной ценностью актива (ЭЦА) и справедливой стоимостью за вычетом расходов на продажу (ССЗВРНП). На практике могут возникнуть трудности при определении эксплуатационной ценности и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Данная часть относится к оценке обесценения, включая общие допущения, которые используются для расчета каждой оценки. Также в этой части рассматривается определение балансовой стоимости и признание убытка от обесценения.

Оценка возмещаемой суммы

Актив обесценивается, когда его балансовая стоимость не может быть возмещена от его постоянного использования или от продажи. Возмещаемая сумма актива сравнивается с балансовой стоимостью, чтобы определить, обесценен ли актив. Возмещаемая сумма актива представляет собой наибольшую величину между его ЭЦА и ССЗВРНП.

Вопрос 1

Нужно ли рассчитывать и ЭЦА, и ССЗВРНП при проведении анализа на обесценение?

Ответ 1

При анализе на обесценение не всегда необходимо рассчитывать оба показателя. Например, нет необходимости рассчитывать ЭЦА, если ССЗВРНП может быть надежно оценена, и она будет выше, чем анализируемая балансовая стоимость.

Эксплуатационная ценность

Эксплуатационная ценность актива или ГЕ представляет собой дисконтированную стоимость потоков денежных средств, ожидаемых к получению от использования актива или ГЕ или от его продажи. Расчет ЭЦА не является расчетом справедливой стоимости и не замещает ее.

ЭЦА представляет собой установленную форму модели потоков денежных средств, описанной в МСФО (IAS) 36, чтобы тестирование на обесценение было адекватным.

Вопрос 2

Что случится, если ЭЦА была определена на основе последних финансовых бюджетов/прогнозов, которые не были формально одобрены руководством?

Ответ 2

Не утвержденный бизнес-план не является надежным источником информации, поскольку может измениться. Прогнозы движения потоков денежных средств основываются на последних финансовых бюджетах/прогнозах, одобренных руководством для определения ЭЦА.

Вопрос 3

Должен ли последний утвержденный прогноз использоваться без корректировки при определении ЭЦА?

Ответ 3

При определении ЭЦА корректировки прогнозов могут быть необходимы. Прогнозы должны основываться на разумных и приемлемых допущениях, которые представляют собой наилучшие оценки руководства относительно экономических условий на оставшийся срок полезного использования актива. Большое значение придается внешним свидетельствам.

ПРИМЕР

Недавно руководство одобрило долгосрочный прогноз, который показывает рост выпуска продукции с 14,000 единиц до 20,000 единиц за пять лет. Результаты последних лет показали отставание от запланированных результатов долгосрочных прогнозов.

Аналитики, ответственные за этот сектор, предполагают, что в течение следующих нескольких лет выпуск продукции возрастет минимально, вследствие прогнозируемого низкого спроса, а также наличия перепроизводства на рынке. Можно

ли использовать недавно одобренный прогноз без корректировки?

Решение

Утвержденный прогноз не является ни разумным, ни приемлемым. Прогнозы необходимо скорректировать на основе многолетнего опыта предприятия по корректировке прогнозов на основе объективных данных.

Вопрос 4

Последние одобренные прогнозы предполагают, что в течение следующего финансового года пройдет программа реструктуризации, однако пока никакого объявления о реструктуризации не было, и руководство не начало приводить этот план в действие. Какие корректировки, если они необходимы, должно сделать руководство для целей расчета ЭЦА?

Ответ 4

При подготовке расчета ЭЦА, расходы и выгоды программы реструктуризации выпущены из прогнозов. Выгоды (и затраты) программы реструктуризации можно учитывать только если в финансовой отчетности заложен резерв на эту программу.

Это разрешено только тогда, когда предприятие четко обязуется провести реструктуризацию, т.е. либо выполняет реструктуризацию, либо официально объявляет о ней заинтересованным лицам, чтобы повысить достоверные перспективные оценки в отношении данного плана.

Вопрос 5

Каким образом руководство оценивает сроки истечения прогнозов по потокам денежных средств, чтобы оценить ЭЦА?

Ответ 5

Обычный подход по отношению к ГЕ, являющейся предприятием без установленного заранее или поддающегося определению срока службы, заключается в том, что для прогнозов потоков денежных средств включают окончательную сумму (стоимость). Это, по сути, включает потоки денежных средств за неограниченный период. Если ГЕ имеет конечный срок службы, то прогнозы потоков денежных средств не должны превышать этот срок.

Вопрос 6

Каким образом из исходного положения после удержания налогов рассчитать соответствующую ставку дисконта до уплаты налогов?

Ответ 6

Можно применить следующий двухэтапный метод, чтобы итеративно вывести подразумеваемую ставку дисконта до уплаты налогов. Эта ставка до уплаты налогов применяется к дисконтированным потокам денежных средств, которые лежат в основе ГЕ:

Этап 1

Из прогнозов потоков денежных средств до уплаты налогов рассчитываются ожидаемые действительные выплаты

налогов денежными средствами, чтобы получить потоки денежных средств после удержания налогов. Эти потоки денежных средств после удержания налогов дисконтируются по соответствующей ставке дисконта после удержания налогов, рассчитанной на основе имеющейся информации с рынков капитала.

Этап 2

Ставка дисконта до уплаты налогов рассчитывается путем определения ставки, которую необходимо использовать для потоков денежных средств до уплаты налогов, чтобы получить результат, вычисленный на Этапе 1 (т.е. одна и та же методика используется для расчета внутренней ставки дохода).

Справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу

Когда нет ни соглашения о продаже, имеющего обязательную силу, ни активного рынка, ССЗВРНП может быть оценена как сумма, которую предприятие могло бы получить от продажи актива между независимыми сторонами, на основе информации, полученной от недавних торговых сделок. При оценке справедливой стоимости актива могут быть использованы методики дисконтирования потоков денежных средств.

Вопрос 7

Можно ли надежно определить ССЗВРНП при отсутствии имеющего обязательную силу соглашения о продаже или активного рынка для актива?

Ответ 7

Необязательно иметь реальные рыночные сделки, чтобы подтвердить расчет ССЗВРНП, если прогнозные потоки денежных средств и ставка дисконта согласуются с допущениями, которые бы сделали участники рынка. Если имеются в наличии транзакции с аналогичными активами или предприятием, то их используют в качестве конъюнктурной информации. Если такие показательные или сравнимые рыночные сделки отсутствуют, используются любые внешние данные (темпы роста, ставки дисконта и т.д.), чтобы доказать прогнозы потоков денежных средств. На основе вышесказанного, почти всегда возможно определить ССЗВРНП.

Вопрос 8

Как наиболее достоверно можно определить ССЗВРНП, когда она основана на методике дисконтированного потока денежных средств?

Ответ 8

Методика дисконтированного потока денежных средств может применяться на основе допущений, которые могут использовать участники рынка при определении справедливой стоимости актива. Ключевые допущения, поддерживающие анализ потоков денежных средств, сравниваются с конъюнктурной информацией.

Любое разночтение в допущениях относительно потоков денежных средств, используемых для ССЗВРНП, по сравнению с используемыми для анализа ЭЦА, также рассматриваются на предмет пригодности; например, капиталовложения на реструктуризацию или модернизацию, которые МСФО (IAS) 36 не разрешает использовать для

расчета ЭЦА, могут учитываться в дисконтированных потоках денежных средств, чтобы определить ССЗВРНП.

Расчет балансовой стоимости

Сравнение возмещаемой суммы по активу (т.е. ССЗВРНП или ЭЦА) с его балансовой стоимостью для определения того, существуют ли убытки от обесценения, должно проводиться на основе единообразных принципов. Для ССЗВРНП и ЭЦА используют различные допущения и информацию.

В целях сравнения балансовая стоимость, скорее всего, будет отличаться от возмещаемой суммы (т.е. ССЗВРНП или ЭЦА).

Вопрос 9

МСФО (IAS) 36 требует, чтобы возмещаемая сумма, определенная по методу ССЗВРНП или ЭЦА (или вместе взятых), сравнивалась с балансовой стоимостью актива или ГЕ, для определения существования обесценения.

Что подразумевается под «балансовой стоимостью»?

Ответ 9

Балансовая стоимость – это стоимость актива в бухгалтерской книге или учетная стоимость соответствующих активов или пассивов ГЕ. Многие ГЕ представляют собой предприятия, и будут включать в себя как основные средства и нематериальные активы, так и активы и пассивы чистого оборотного капитала, и любые другие активы или пассивы. Только активы, оговоренные в рамках МСФО (IAS) 36,

включаются в балансовую стоимость. Например, долевыми ценные бумаги, учтенные как «имеющиеся в наличии для продажи», не будут включаться в балансовую стоимость ГЕ, поскольку эти инвестиции имеют свои отдельные потоки денежных средств. Балансовая стоимость должна включать все распределения корпоративных активов или гудвилла.

Вопрос 10

Всегда ли одинакова балансовая стоимость по ССЗВРНП и ЭЦА?

Ответ 10.

Нет. Компоненты ЭЦА и ССЗВРНП различны. При сравнении возмещаемой суммы (которая представляет собой ССЗВРНП или ЭЦА) с балансовой стоимостью, чтобы определить, существует ли убыток от обесценения, сравнение должно совершаться на основе единообразных принципов. Элементы обоих аспектов сравнения должны определяться на аналогичной основе.

Вопрос 11

Какие категории активов включены в балансовую стоимость, которая сравнивается с возмещаемой суммой (т.е. ССЗВРНП или ЭЦА)?

Ответ 11

В балансовую стоимость включены только текущие оборотные активы, поскольку возмещаемая сумма (т.е. ССЗВРНП или ЭЦА) включает только текущие потоки денежных средств при обоих расчетах. Балансовая

стоимость не включает финансовые активы, «инвестиционную собственность» и любые другие внереализационные активы.

Вопрос 12

Входят ли какие-либо пассивы в балансовую стоимость ГЕ?

Ответ 12

Нет. Пассивы обычно исключаются из балансовой стоимости (МСФО (IAS) 36.76(b)). Иногда возмещаемая сумма ГЕ не может быть определена без принятия в расчет конкретного пассива – например, списываемый пассив для генераторной станции включается в балансовую стоимость.

Вопрос 13

Необходимо ли включать обязательства по отложенному налоγοобложению в балансовую стоимость, если возмещаемая сумма основана на ЭЦА?

Ответ 13

Нет. ЭЦА представляет собой калькуляцию до уплаты налогов, поэтому обязательства по отложенному налоγοобложению должны быть исключены из балансовой стоимости. Напротив, ССЗВРНП представляет собой расчет после удержания налогов, поэтому налоги учитываются и балансовая стоимость, сравниваемая с ССЗВРНП, включает в себя обязательства по отложенному налоγοобложению.

Признание убытков от обесценения

Убыток от обесценения, возникающий по ГЕ, распределяется сначала на гудвилл, распределенный на ГЕ, а потом – на другие неденежные активы, пропорционально их балансовой стоимости.

Вопрос 14

Снижение справедливой рыночной стоимости был признан у ГЕ, на которую был распределен гудвилл. Какие активы ГЕ уцениваются в первую очередь?

Ответ 14

Гудвилл уценивается ранее других обесцененных нематериальных активов и материальных основных средств. Однако никакой актив нельзя уценить ниже самого высокого значения между эксплуатационной ценностью актива, справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу или нуля.

Вопрос 15

Возможно ли снижение справедливой рыночной стоимости по основному средству в ГЕ, но при отсутствии при этом обесценения гудвилла, отнесенного к группе ГЕ, которая включает ГЕ с обесцененным основным средством?

Ответ 15

Да. Это происходит в результате Этапа 1 по двухэтапному подходу, приведенному ниже:

Этап 1

Отдельные активы и небольшие ГЕ, которые включены в более крупные ГЕ, тестируются индивидуально, за исключением гудвилла, когда существуют признаки обесценения. Данный этап позволяет оценить эти активы, которые были обесценены до обесценения гудвилла. Руководство учитывает все обесценение по активам ГЕ до того, как на обесценение тестируется группа ГЕ плюс соответствующий гудвилл.

Этап 2

Более крупная ГЕ, включающая индивидуальные активы и более мелкие ГЕ, тестируется на обесценение. Руководство должно сравнить возмещаемую сумму более крупного ГЕ с его балансовой стоимостью, которая снижена из-за убытка от обесценения, уже признанного на Этапе 1. Второй этап может привести к признанию дополнительного обесценения.

Вопрос 16

Руководство использует ключевые допущения для оценки возмещаемой суммы (т.е. ЭЦА или ССЗВРНП) ГЕ, на которую была распределена значительная сумма гудвилла. Должна ли в финансовой отчетности раскрываться информация по ключевым допущениям, выбранным руководством, даже если не было признано никакого обесценения?

Ответ 16

Да. Руководство должно раскрыть, каким образом возмещаемая сумма была оценена – т.е. с помощью ЭЦА

или ССЗВРНП. Если была использована ЭЦА, то необходимо раскрыть следующую информацию:

- Описание каждого ключевого допущения, лежащего в основе прогноза потоков денежных средств и подход руководства для его определения;
- Период, в течение которого руководство прогнозировало потоки денежных средств (если период превышает пять лет, необходимо указать причины, почему был выбран такой длительный период);
- Темпы роста, использованные для экстраполяции потоков денежных средств; и
- Ставка дисконта, применяемая для прогнозов потоков денежных средств.

Если использовалась ССЗВРНП, необходимо раскрыть используемую при этом методику. Если ССЗВРНП не определена на основе рыночных цен, то необходимо дополнительно раскрыть следующую информацию:

- Описание каждого использованного ключевого допущения и подхода руководства к определению ключевых допущений; и
- Согласуются ли допущения с прошлым опытом или внешней информацией, и если нет – объяснить, почему.

Таким образом, представляемая здесь информация, в принципе, схожа с информацией, предоставляемой для ЭЦА.

Вопрос 17

Руководство использует ключевые допущения для оценки возмещаемой суммы (т.е. ЭЦА или ССЗВРНП) ГЕ, которая включает в себя крупный приобретенный бренд с неограниченным сроком службы. Руководство прогнозирует значительный рост бизнеса, свыше предсказанного рыночными аналитиками. Руководство делает заключение, что не надо признавать никакого снижения справедливой рыночной стоимости. Какую информацию необходимо раскрыть в финансовой отчетности по ключевым допущениям, выбранным руководством?

Ответ 17

В дополнение к информации по ключевым допущениям для оценки возмещаемой суммы, руководство должно раскрыть следующую информацию, если достаточно возможно, что изменение в ключевом допущении, лежащим в основе ЭЦА или ССЗВРНП, приведет к возникновению обесценения:

- Сумма, на которую возмещаемая сумма ГЕ превышает ее балансовую стоимость;
- Ценность ключевого допущения; и
- Сумма, на которую ценность, придаваемая ключевому допущению, должна быть изменена, чтобы возмещаемая сумма ГЕ стала равной ее балансовой стоимости.

Часть 4

Последняя часть дает представление о минимальном уровне информации, которую необходимо раскрыть, а также о дополнительной информации к раскрытию, требуемой в случаях наличия значительного гудвилла или нематериальных активов с неограниченным сроком службы. Здесь также даны объяснения условий, когда раскрывается анализ чувствительности конъюнктуры к уровню риска.

Многие данные, применяющиеся в процессе тестирования на обесценение, будут также фигурировать в качестве важнейших оценочных значений и суждений, раскрываемых в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 1.

Какую информацию должно раскрывать руководство?**Вопрос 1**

Какая общая информация раскрывается, когда в течение периода существует признанный убыток от обесценения или сторнирование активов или группы активов?

Ответ 1

Руководство должно раскрыть сумму убытков, признанных или сторнированных в течение периода для каждого класса активов. Отдельное раскрытие производится для сумм, признанных в прибылях и убытках, и сумм, отнесенных напрямую на капитал.

Руководство должно также указать все статьи в отчете о прибылях и убытках, на которые было отнесено обесценение или сторнирование.

Вопрос 2

Существуют ли какие-либо дополнительные требования по раскрытию, если убытки от обесценения или сторнирования существенны?

Ответ 2

В случае значительного убытка от обесценения или сторнирования, для конкретного актива (включая гудвилл) или генерирующую единицу (ГЕ), необходимо раскрыть следующую дополнительную информацию:

- Условия, приведшие к возникновению обесценения или сторнирования;
- Сумму убытка от обесценения или сторнирования;
- Характер и описание актива или ГЕ;
- Отчетный сегмент, к которому принадлежит актив или ГЕ; и
- Что представляет собой возмещаемая сумма - справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу или эксплуатационную ценность?
 - если справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу - то каким образом эта стоимость была определена; и
 - если эксплуатационную ценность - то нужно указать ставки дисконта, использованные в данной и предыдущей оценке.

Вопрос 3

Какая информация раскрывается для каждого отчетного сегмента, если предприятие отчитывается за сегментную информацию в соответствии с МСФО (IFRS) 8 / МСФО (IAS) 14?

Ответ 3

Руководство должно раскрыть, для каждого отчетного сегмента убытки от обесценения и сторнирование, признанные в прибылях и убытках и капитале в течение отчетного периода.

Вопрос 4

Какое дополнительное раскрытие требуется для каждой группы ГЕ, на которую была отнесена значительная сумма гудвилла или активов с неограниченным сроком службы?

Ответ 4

Дополнительно необходимо раскрыть:

- Основу для определения возмещаемой суммы (т.е. эксплуатационную ценность или справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу);
- Балансовую стоимость гудвилла/активов с неограниченным сроком службы, распределенных на ГЕ/группы ГЕ;
- Ключевые допущения в расчетах;
- Описание подхода руководства для определения каждого ключевого допущения, а также объяснение того, основывается ли каждое допущение на прошлых/внешних источниках информации, и если нет, то почему;

- Период прогнозов потоков денежных средств;
- Долгосрочные предположения о темпах роста, и обоснования в случае, если предположения превышают темпы роста в регионе, на рынке или в секторе; и
- Ставку дисконта до уплаты налогов, использованную при расчетах.

Вопрос 5

Что такое «ключевое допущение»?

Ответ 5

Ключевые допущения – это предположения, к которым возмещаемая сумма ГЕ или группы ГЕ наиболее чувствительна. Ключевые допущения обычно включают основообразующие продажи или маржи роста выручки, которые ожидаются к получению, и предположения о долгосрочных темпах роста.

Вопрос 6

Когда руководство должно раскрывать анализ чувствительности конъюнктуры к уровню риска, и какую информацию необходимо раскрывать в этом случае?

Ответ 6

Помимо информации, указанной в Ответе 4, требуется раскрыть следующую информацию в случае, если достаточно возможное изменение в ключевом допущении приведет к тому, что возмещаемая сумма будет равна балансовой стоимости:

- Операционный резерв при текущей калькуляции (насколько возмещаемая сумма превышает балансовую стоимость);
- Стоимость, относящаяся к ключевому допущению(ям); и
- Насколько ключевое допущение(ния) должно (должны) измениться, прежде чем возмещаемая сумма сравняется с балансовой стоимостью.

Вопрос 7

Что имеется в виду под «достаточно возможным» изменением?

Ответ 7

МСФО (IAS) 36 не дает определения «достаточно возможного» изменения. Это вопрос суждения о текущих обстоятельствах – одинаковое процентное отношение операционного резерва может привести к различным суждениям у различных предприятий.

Например, предприятие, чьи допущения более агрессивными по сравнению с его конкурентом, установившим относительно небольшой операционный резерв (скажем, 10%), скорее потерпит обесценение, если рынок будет развиваться только в соответствии с отраслевыми ожиданиями, чем предприятие с таким же операционным резервом, но чьи допущения в отношении прогнозов потоков денежных средств были более консервативны, чем по отрасли. См. пример ниже.

ПРИМЕР:

Руководство провело тест на обесценение. Оно рассчитало для одной группы ГЕ нетто-активов стоимостью 3,400 млн ф.ст. (включая гудвилл) возмещаемую сумму в размере 430 млн ф.ст., допуская операционный резерв в размере 30 млн ф.ст.

Ключевые допущения согласуются с внешней информацией. Расчет наиболее чувствителен к ставкам дисконта; текущая ставка равна 8.5% и на 1% ниже, чем в прошлом году из-за падения безрисковой ставки процента в регионе, где расположено производство.

Повышение ставки дисконта на 0.6% приведет к обесценению. В последний раз безрисковая ставка процента в регионе, где размещена ГЕ, была на таком же низком уровне в 1950 г., однако нет никаких признаков, что она будет расти.

Будет ли возможность изменения безрисковой ставки процента считаться как «достаточно возможное» изменение?

Решение

Да, местные безрисковые ставки процента резко упали в прошлом году до исторически низкого уровня. Хронология колебания безрисковых ставок процента показывает, что колебания происходят циклически.

Существует достаточная возможность, что ставка возрастет. Обесценение наступит, даже если ставка вернется на уровень предыдущего года. Изменение ставки дисконта окажется, таким образом, достаточно возможным. Раскрытие информации по анализу чувствительности конъюнктуры к уровню риска необходимо.

Вопрос 8

Часть информации, требуемой к раскрытию в соответствии со стандартом, может рассматриваться как сбор информации, которая используется для прогноза прибыли. Такое раскрытие редко для компаний, зарегистрированных на бирже.

Что должно предпринять руководство, если тип раскрываемой информации подпадает под определение «для прогноза прибыли» в соответствии с местным законодательством?

Ответ 8

По МСФО (IAS) 36 не существует никаких исключений для раскрытия информации по причине того, что такая информация может или не может составлять часть прогноза прибыли. Информация, требуемая к раскрытию по стандарту, должна быть представлена. Необходимо следовать местным правилам, чтобы определить, какие следующие действия должно предпринять руководство (если оно будет их предпринимать).

ПРИМЕР:

Руководство провело расчет обесценения одного плохо функционирующего предприятия, и рассчитало, что возмещаемая сумма едва превышает балансовую стоимость.

Достаточно возможное изменение в ставке дисконта, темпов роста продаж или валовой прибыли приведет к обесценению, и расчет чувствителен ко всем трем допущениям.

Ни один из конкурентов предприятия не раскрывает свои допущения, и руководство уверяет, что раскрытие информации в соответствии с МСФО (IAS) 36 поставит

предприятие в невыгодное положение по сравнению с конкурентами.

Существуют ли какие-либо исключения для раскрытия информации по аналогичным причинам?

Решение

Нет, таких исключений не существует. Целью раскрытия такой информации является дать возможность пользователю финансовой отчетности понять ключевые допущения, признанные для определения, обесценен ли актив или нет.

В том случае, когда решение об обесценении является пограничным, указанные допущения являются важнейшим компонентом при определении того, возник ли случай обесценения или нет. Таким образом, стандарт требует от руководства раскрытия своих суждений в финансовой отчетности.

Вопрос 9

Какое раскрытие представляет руководство, если какая-либо часть гудвилла, приобретенного при объединении компаний в течение периода, не была распределена на ГЕ на дату составления отчета?

Ответ 9

Руководство раскрывает сумму нераспределенного гудвилла вместе с причинами, по которым сумма осталась не распределенной.

12. Раскрытие информации

Для каждого класса активов компания должна раскрывать следующую информацию:

- (i) сумму убытков от обесценения, признанных в отчете о прибылях и убытках в течение периода, а также статьи отчета о прибылях и убытках, в которые включены указанные убытки от обесценения;
- (ii) сумму восстановления убытков от обесценения, признанных в отчете о прибылях и убытках в течение периода, а также статьи отчета о прибылях и убытках, в которые включены указанные суммы;
- (iii) сумму убытков от обесценения в отношении переоцененных активов, отраженных непосредственно на счетах капитала в течение периода;
- (iv) сумму восстановления убытков от обесценения в отношении переоцененных активов, отраженную непосредственно на счетах капитала в течение периода.

Класс активов – это группа активов, аналогичных по характеру и назначению.

Указанная выше информация, необходимая для раскрытия, может представляться совместно с прочей информацией, раскрываемой для класса активов.

Например, эта информация может включать расшифровки балансовой стоимости основных средств по состоянию на начало и на конец периода (в соответствии с положениями МСФО 16 «Основные средства»).

Компания, представляющая информацию по сегментам (в соответствии с МСФО (IFRS) 8 операционные сегменты), должна раскрывать следующую информацию по каждому

МСФО (IAS) 36 ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ

отчетному сегменту, представляющему первичную информацию:

- (i) сумму убытков от обесценения, признанных в отчете о прибылях и убытках и отраженных непосредственно на счетах капитала в течение периода;
- (ii) сумму восстановления убытков от обесценения, признанных в отчете о прибылях и убытках и отраженных непосредственно на счетах капитала в течение периода.

Относительно каждого существенного значения убытка от обесценения, признанного (или восстановленного) в течение периода в отношении отдельного актива (или генерирующей единицы), включая гудвилл, компания обязана раскрывать следующую информацию:

- (1) события и обстоятельства, которые привели к признанию (или восстановлению) убытка от обесценения;
- (2) величину признанного (или восстановленного) убытка от обесценения.
- (3) в отношении отдельного актива:
 - (i) характер и назначение актива; и
 - (ii) если компания готовит отчетность по сегментам (в - МСФО (IFRS) 8), необходимо раскрывать к какому сегменту принадлежит актив .
- (4) для генерирующей единицы:

- (i) описание генерирующей единицы (например, является ли она производственной линией, заводом, цехом, географической зоной или сегментом, в соответствии с положениями - МСФО (IFRS) 8);
- (ii) величину признанного (или восстановленного) убытка от обесценения по классу активов и, если компания готовит отчетность по сегментам (в соответствии с - МСФО (IFRS) 8), информацию по отчетному сегменту, представляющему первичные сведения; и
- (iii) при изменениях в совокупности активов, составляющих генерирующую единицу, произошедших со времени проведения предыдущей оценки возмещаемой суммы единицы – описание метода объединения активов, который применяется в настоящее время и который применялся ранее. Кроме того, необходимо раскрыть причины, которые привели к изменению метода определения генерирующей единицы;

(5) что представляет собой возмещаемая сумма актива (генерирующей единицы) - его «справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу» или его «эксплуатационную ценность»;

(6) если возмещаемая сумма является «справедливой стоимостью за вычетом расходов на продажу», то указываются основания для определения «справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу» (например,

определялась ли справедливая стоимость на основе привязки к активному рынку);

(7) если возмещаемая сумма является «эксплуатационной ценностью» актива, то указывается ставка дисконта, используемая при проведении настоящей и предыдущей оценки «эксплуатационной ценности» актива.

Для тех общих значений убытка от обесценения и восстановления этих убытков, которые были признаны в течение периода и для которых изложенные выше положения Стандарта не предусматривают раскрытие дополнительной информации, компания должна раскрывать следующую информацию:

- (i) основные классы активов, на которые повлияли убытки от обесценения, а также основные классы активов, на которые повлияло восстановление убытков от обесценения;
- (ii) основные события и обстоятельства, которые привели к признанию указанных убытков от обесценения и восстановлению убытков от обесценения.

Компании настоятельно рекомендуется раскрывать информацию о допущениях, используемых для определения возмещаемой суммы активов (генерирующих единиц) в течение периода.

Компания должна раскрывать информацию об оценках, используемых для измерения возмещаемой суммы генерирующей единицы, когда гудвилл (или нематериальный

актив с неограниченным сроком полезной службы) включается в балансовую стоимость этой единицы.

Если какая-либо часть гудвилла, приобретенного в результате объединения компаний в течение периода, не была распределена между генерирующими единицами по состоянию на отчетную дату, необходимо раскрытие следующей информации: величина гудвилла, который остался нераспределенным на генерирующие единицы, и причины, по которым это произошло.

Оценки, используемые для изменения возмещаемой суммы генерирующих единиц, содержащих гудвилл, или нематериальных активов с неограниченным сроком полезной службы

Для каждой генерирующей единицы (или группы единиц), на которую распределено существенное значение гудвилла или нематериальных активов с неограниченным сроком полезной службы (в сравнении с общей по компании балансовой стоимостью гудвилла или нематериальных активов с неограниченным сроком полезной службы), необходимо раскрывать следующую информацию:

- (1) балансовую стоимость гудвилла, распределенного на генерирующую единицу или группу единиц;
- (2) балансовую стоимость нематериальных активов с неограниченным сроком полезной службы, распределенных на генерирующую единицу или группу единиц;
- (3) основания для определения возмещаемой суммы генерирующей единицы или группы единиц (т.е. является ли

она «эксплуатационной ценностью» или «справедливой стоимостью за вычетом расходов на продажу»);

(4) если возмещаемая сумма единицы или группы единиц основывается на «эксплуатационной ценности»:

- (i) описание всех ключевых допущений, используемых руководством для составления прогнозов движения денежных средств в отношении периода, в рамках которого подготовлены наиболее свежие прогнозы. Ключевыми основаниями являются те, которые оказывают наибольшее влияние на величину возмещаемой суммы генерирующей единицы;
- (ii) описание подхода руководства к определению количественных показателей, относящихся к каждому из ключевых допущений: отражают ли эти показатели предыдущий опыт, учитывают ли они в должной мере внешние источники информации;
- (iii) период, в рамках которого руководство прогнозирует движение денежных средств согласно утвержденным финансовым бюджетам/прогнозам. Если период превышает пять лет, то требуется представить обоснования для использования столь продолжительного периода;
- (iv) темпы роста, используемые при экстраполяции прогнозируемых потоков денежных средств за пределы периода, по которому подготовлены наиболее свежие бюджеты/прогнозы. При использовании темпов роста, превышающих долгосрочные средние темпы роста по продукции,

отрасли, стране, компания должна предоставить соответствующее обоснование;

- (v) ставка дисконта, применяемая при прогнозировании будущих потоков денежных средств;

(5) если возмещаемая сумма единицы основывается на «справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу», то необходимо раскрыть информацию о методике определения «справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу».

Если «справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу» для единицы не определяется путем прямого соотнесения с рыночной ценой, то раскрытию подлежит также следующая информация:

- (i) описание всех ключевых допущений, используемых руководством для определения «справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу»; Ключевые допущения – это такие допущения, к которым возмещаемая сумма единицы (группы единиц) наиболее чувствительна
- (ii) описание подхода руководства к определению количественного показателя или количественных показателей, относящихся к каждому из ключевых допущений: отражают ли эти показатели предыдущий опыт, учитывают ли они в должной мере внешние источники информации;

Если справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу определяется с использованием прогнозов дисконтированных потоков денежных средств, необходимо

раскрытие информации, указанной в пункте (4), а не (5) (i) и (ii).

(6) в случае изменений в ключевых допущениях, используемых руководством для определения возмещаемой суммы генерирующей единицы, приводящих к тому, что балансовая стоимость генерирующей единицы превысит ее возмещаемую сумму, требуется раскрытие следующей информации:

- (i) величина, на которую возмещаемая сумма единицы превышает ее балансовую стоимость;
- (ii) количественные показатели каждого из ключевых допущений;
- (iii) величина, на которую следует изменить данные показатели, чтобы возмещаемая сумма единицы стала эквивалентной ее балансовой стоимости.

В отношении гудвилла или нематериальных активов с неограниченным сроком полезной службы, распределенных на небольшие генерирующие единицы, по которым не раскрывается вышеуказанная информация, следует раскрыть общую балансовую стоимость такого гудвилла или нематериальных активов с неограниченным сроком полезной службы.

Если на указанные небольшие генерирующие единицы распределена значительная балансовая стоимость гудвилла или нематериальных активов с неограниченным сроком полезной службы, компания должна раскрыть этот факт и представить следующую информацию:

(1) общая балансовая стоимость гудвилла, распределенного на эти единицы;

(2) общая балансовая стоимость нематериальных активов с неограниченным сроком полезной службы, распределенных на эти единицы;

(3) описание ключевых допущений;

(4) описание подхода руководства к определению количественных показателей, относящихся к каждому из ключевых допущений: отражают ли эти показатели предыдущий опыт, учитывают ли они в должной мере внешние источники информации;

(5) в случае изменений в ключевых допущениях, используемых руководством для определения возмещаемой суммы генерирующей единицы, приводящих к тому, что балансовая стоимость генерирующей единицы превысит ее возмещаемую сумму, требуется раскрытие следующей информации:

- (i) величина, на которую возмещаемая сумма единицы превышает ее балансовую стоимость;
- (ii) количественные показатели каждого из ключевых допущений;
- (iii) величина, на которую следует изменить данные показатели, чтобы возмещаемая сумма единицы стала эквивалентной ее балансовой стоимости.

Пример учетной политики

(из Иллюстративной корпоративной финансовой отчетности 2007 г., ПВК)

Обесценение нефинансовых активов

Активы без определенного срока полезного использования (например, гудвилл), не подлежащие амортизации, ежегодно тестируются на обесценение. Активы, подлежащие амортизации, пересматриваются на предмет обесценения независимо от того указывают ли события или изменения обстоятельств на то, что балансовая стоимость не может быть восстановлена.

Убыток от обесценения признается на сумму, на которую балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму. Возмещаемая сумма превышает справедливую стоимость актива за вычетом расходов на продажу и ценность использования.

Для целей оценки обесценения, активы группируются по наименьшим уровням, для которых существуют отдельно идентифицируемые потоки денежных средств (единицы, генерирующие денежные средства). Нефинансовые активы, за исключение гудвилла, которые были подвержены обесценению, пересматриваются для возможного восстановления обесценения на каждую отчетную дату.

13. Вопросы для самоконтроля

1. Актив подлежит обесценению в случае, если:

1. Его балансовая стоимость равна сумме, которая будет возмещена в результате использования (или продажи) актива;
2. Его балансовая стоимость превышает сумму, которая будет возмещена в результате использования (или продажи) актива;
3. Сумма, которая будет возмещена в результате использования (или продажи) актива, превышает его балансовую стоимость.

2. После проведения переоценки актива:

1. Вероятность того, что переоцененный актив является обесцененным, невысока;
2. Существует вероятность того, что переоцененный актив является обесцененным;
3. Необходимо оценить возмещаемую сумму актива.

3. Корпоративные активы являются активами (помимо гудвилла), которые вносят вклад в создание потоков денежных средств как рассматриваемой генерирующей единицы, так и других генерирующих единиц.

1. Включают гудвилл;
2. Вносят вклад в формирование потоков денежных средств только рассматриваемой генерирующей единицы;
3. Участвуют в формировании потоков денежных средств как рассматриваемой, так и прочих генерирующих единиц.

4. Затраты по выбытию - это:

1. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выбытием актива, исключая затраты на финансовые услуги и расходы по уплате подоходного налога;
2. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выбытием актива (или генерирующей единицы), включая затраты на финансовые услуги, но исключая расходы по уплате подоходного налога;
3. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выбытием актива (или генерирующей единицы), включая затраты на финансовые услуги и расходы по уплате подоходного налога.

5. При отсутствии указания на существование убытка от обесценения:

1. МСФО 36, тем не менее, требует от компании проводить формальную оценку возмещаемой суммы;
2. МСФО 36 не требует от компании проводить формальную оценку возмещаемой суммы;
3. МСФО 36 не требует от компании проводить оценку возможности обесценения актива.

6. Нематериальный актив с неограниченным сроком полезной службы или нематериальный актив, который пока не готов к использованию:

1. Не будет обесцениваться;
2. Должен тестироваться ежегодно, в различное время года;
3. Должен тестироваться ежегодно, в одно и то же время.

7. Внешние источники информации, указывающие на возможность обесценения, включают:

- (i) Существенное снижение рыночной стоимости актива;
- (ii) Существенные изменения в технологическом развитии;
- (iii) Повышение процентных ставок или других рыночных ставок в течение данного периода;
- (iv) Превышение балансовой стоимости чистых активов компании над рыночной капитализацией компании;
- (v) Изменение в структуре группы «А».

1. (i) – (ii)
2. (i)-(iii)
3. (ii)-(iii)
4. (i)-(iv)
5. (i)-(v)

8. Внутренние источники информации включают:

- (i) Потоки денежных средств существенно превышают те, которые заложены в бюджете;
- (ii) Прибыль от производственной деятельности существенно ниже той, которая заложена в бюджете;
- (iii) Значительное сокращение чистых потоков денежных средств;
- (iv) Убытки от производственной деятельности;
- (v) Факты, свидетельствующие об устаревании или повреждении актива;
- (vi) Существенные изменения в использовании актива;
- (vii) Факты, свидетельствующие о том, что производительность актива оказалась ниже ожидаемой;
- (viii) Более низкая стоимость капитала.

- 1. (i)-(ii)
- 2. (i)-(iii)
- 3. (ii)-(iii)
- 4. (i)-(iv)
- 5. (i)-(v)
- 6. (i)-(vii)
- 7. (i)-(viii)

9. Если предыдущие расчеты показывают, что возмещаемая сумма актива существенно превышает его балансовую стоимость:

- 1. Следует осуществить расчет «эксплуатационной ценности» актива;
- 2. Компании необходимо переоценить возмещаемую сумму актива, если не происходили события, которые бы устранили эту разницу;
- 3. Следует провести тест на обесценение.

10. При повышении процентных ставок:

- 1. Ставка дисконта должна увеличиться;
- 2. Потоки денежных средств автоматически увеличиваются;
- 3. Возможно, что это не окажет значительного воздействия на актив с длительным сроком полезной службы.

11. «Справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу» и «эксплуатационная ценность» актива. Если какая-либо из указанных величин превышает балансовую стоимость актива, то:

- 1. Актив не обесценен, и нет необходимости в оценке его другой величины;
- 2. Должна быть рассчитана другая величина;
- 3. Актив обесценен.

12. «Эксплуатационная ценность» актива, предназначенного для выбытия, будет состоять в основном из:

- 1. Потоков денежных средств от использования актива;
- 2. Чистых поступлений от выбытия;
- 3. Амортизационных начислений.

13. Наилучшим количественным определением «справедливой стоимости актива за вычетом расходов на продажу» является:

1. Недавно совершенная сделка;
2. Наличие активного рынка;
3. Наличие обязательного (для обеих сторон) договора купли-продажи.

14. Примерами затрат по выбытию актива являются:

- (i) Затраты по финансовым услугам;
- (ii) Судебные издержки;
- (iii) Гербовые сборы и аналогичные налоги на операции;
- (iv) Расходы по демонтажу и транспортировке актива;
- (v) Прямые дополнительные расходы, связанные с предпродажной подготовкой актива.

1. (i)-(ii)
2. (i)-(iii)
3. (ii)-(iii)
4. (i)-(v)
5. (ii)-(v)

15. При расчете «эксплуатационной ценности» актива учитывается следующее:

- (i) Потоки денежных средств, полученные в результате использования актива;
- (ii) Колебания в размере или времени образования потоков денежных средств;

(iii) Стоимость денег с учетом дохода будущего периода, представленная устойчивой процентной ставкой;

(iv) Цена неопределенности, присущей активу;

(v) Сезонность;

(v) Прочие факторы.

1. (i)-(ii)
2. (i)-(iii)
3. (ii)-(iii)
4. (i)-(v)
5. (i)-(v)
6. (i)-(iii)+(v)

16. При невозможности обоснования более продолжительного периода прогнозы движения денежных средств, основанные на бюджетах/прогнозах, должны охватывать максимальный период в:

1. Три года.
2. Пять лет.
3. Десять лет.

17. Оценки потоков денежных средств должны включать:

- (i) Прогнозы поступлений денежных средств от продолжающегося использования актива;
- (ii) Прогнозы оттоков денежных средств, необходимых для создания притоков денежных средств от продолжающегося использования актива;
- (iii) Чистые потоки денежных средств от выбытия актива;
- (iv) Затраты по финансовым услугам;
- (v) Налоги.

1. (i) – (iii)
2. (i)-(iv)
3. (ii)-(iii)
4. (i)-(v)
5. (i)-(v)

18. Если ставка дисконта учитывает влияние инфляции, потоки денежных средств отражаются:

1. Исключая инфляцию;
2. Включая инфляцию;
3. Исключая инфляцию (но включая повышение или снижение конкретных цен).

19. «Эксплуатационная ценность» актива не отражает:

- (i) оттоков денежных средств или обусловленной ими экономии затрат (например, сокращение затрат на персонал) или выгоды в результате предполагаемой, но еще не утвержденной реструктуризации компании; или
- (ii) оттоков денежных средств, которые улучшат производительность актива.

«Эксплуатационная ценность» актива не отражает при оценке потоков денежных средств:

1. Использование чистой дисконтированной стоимости будущих поступлений;
2. Денежных потоков в реальном выражении;
3. Текущее состояние актива.

20. Оценка чистых денежных средств, получаемых или выплачиваемых за выбытие актива, аналогична «справедливой стоимости актива за вычетом расходов на продажу» за исключением того, что при оценке указанных чистых потоков денежных средств:

- (i) Вы используете цены на аналогичные активы (срок полезной службы которых подходит к концу);
- (ii) Вы корректируете цены с учетом влияния инфляции;
- (iii) Вы вычитаете затраты по финансовым услугам;
- (iv) Вы вычитаете налоговые платежи.

1. (i)-(ii)
2. (i)-(iii)
3. (ii)-(iii)
4. (i)-(iv)

21. Ставка дисконта – это ставка, определяемая до вычета налогов, которая отражает текущую рыночную оценку:

- (i) Обменных курсов иностранных валют;
- (ii) Стоимость денег с учетом дохода будущего периода;
- (iii) Специфических рисков для данного актива.

1. (i)-(ii)
2. (i)-(iii)
3. (ii)-(iii)

22. Если актив, учтенный по себестоимости, уменьшается в результате обесценения, то уменьшение следует:

1. Капитализировать;
2. Отнести на расходы;
3. Отообразить в особой статье финансовой отчетности.

23. При признании убытка от обесценения:

1. Следует скорректировать амортизационные начисления для будущих периодов;
2. Следует пересмотреть ликвидационную стоимость;
3. 1 и 2;
4. Ни 1, ни 2.

24. Для проведения теста на обесценение генерирующая единица - это:

1. Наименьшая возможная группа (объединение) активов, которая создает поступления денежных средств;
2. Корпоративные активы;
3. Любой объект активов, который создает денежные средства.

25. Возмещаемая сумма генерирующей единицы - это:

1. Наименьшая из двух величин: «справедливой стоимости единицы за вычетом расходов на продажу» и «эксплуатационной ценности» актива;
2. Большая из двух величин: «справедливой стоимости единицы за вычетом расходов на продажу» и «эксплуатационной ценности» актива;
3. Среднее значение двух величин: «справедливой стоимости единицы за вычетом расходов на продажу» и «эксплуатационной ценности» актива.

26. При проведении теста на обесценение гудвилл относится на каждую генерирующую единицу:

1. Которая получит выгоду от синергетического эффекта в результате объединения;
2. Если прочие приобретаемые активы относятся на данные единицы;
3. Если прочие приобретаемые обязательства относятся на данные единицы;
4. Если прочие чистые приобретаемые активы относятся на данные единицы.

27. Тест на обесценение гудвилла проводится:

1. На уровне группы;
2. На уровне отнесения гудвилла в соответствии с МСФО 21 «Влияние изменения валютных курсов»;
3. На уровне, который отражает способ управления компанией своей деятельностью.

28. При отнесении гудвилла на единицу и прекращении компанией вида деятельности в рамках данной единицы, гудвилл, связанный с прекращаемым видом деятельности, должен:

(i) Включаться в балансовую стоимость вида деятельности при определении прибыли (или убытка от выбытия);

(ii) Оцениваться на основе относительной стоимости прекращаемого вида деятельности и сохраняемой части единицы;

(iii) Дисконтироваться с использованием текущей рыночной ставки.

1. (i) – (ii)
2. (i)-(iii)
3. (ii)-(iii)

29. При убытке от обесценения гудвилла, когда гудвилл имеется в доле меньшинства, убыток от обесценения следует:

1. Учитывать полностью и отнести его к материнской компании;
2. Учитывать полностью, разделив его между материнской компанией и долей меньшинства;
3. Ограничить убытком, который можно отнести к материнской компании.

30. Тест на обесценение компании проводится в следующей последовательности:

1. Сначала тестируется актив, и учитываются убытки от обесценения для данного актива, затем проводится тест на обесценение единицы, содержащей гудвилл;
2. Сначала тестируется генерирующая единица, содержащая гудвилл, и учитываются убытки от обесценения для данной единицы, затем проводится тест на обесценение актива;
3. Актив и генерирующая единица тестируются одновременно.

31. Корпоративные активы:

1. Не могут обесцениваться;
2. Не могут создавать отдельных потоков денежных средств;
3. Балансовая стоимость может быть полностью отнесена к генерирующей единице.

32. Ваш актив обесценен:

- (i) его «справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу» = убытку в размере \$4 000;
- (ii) его «эксплуатационная ценность» = \$6 000;

Какую стоимость Вы будете использовать?

1. \$6 000
2. Убыток в \$4 000
3. \$ 1000 (среднее значение двух величин)
4. Ноль

(i) его «справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу» (при возможности ее определения);

(ii) его «эксплуатационную ценность» (при возможности ее определения);

(iii) ноль.

33. Балансовая стоимость головного офиса составляет \$2 000.

«Эксплуатационная ценность» актива составляет \$2 400.

Справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу составляет \$1 600.

Обесценена ли она?

1. да
2. нет

34. Ваш актив обесценен:

(i) его «справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу» = убытку в \$4 000;

(ii) его «эксплуатационная ценность» = убытку в \$2 000;

Какую стоимость вы будете использовать?

1. Убыток в \$2 000
2. Убыток в \$4 000
3. Убыток в \$3 000 (среднее значение двух величин).
4. Ноль.

(i) его «справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу» (при возможности ее определения);

(ii) его «эксплуатационная ценность» (при возможности ее определения);

(iii) ноль.

35. Балансовая стоимость генерирующей единицы = \$ 13 млн. =

активы \$10 млн. + гудвилл \$3 млн.

«Эксплуатационная ценность» активов генерирующей единицы = \$11млн.

Вам следует:

1. Не делать корректировки.
2. Снизить гудвилл до \$1 млн.
3. Снизить гудвилл до \$2 млн., а активы – до \$9 млн.

14. Ответы на вопросы

Вопрос	Ответ
1.	2
2.	1
3.	3
4.	1
5.	2
6.	3
7.	4
8.	6
9.	2
10.	3
11.	1
12.	2
13.	3
14.	5
15.	5
16.	2
17.	1
18.	2
19.	3
20.	1
21.	3
22.	2
23.	3
24.	1
25.	2
26.	1
27.	3
28.	1
29.	3
30.	1

МСФО (IAS) 36 ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ

31.	2
32.	1
33.	Нет, поскольку эксплуатац. ценность выше, чем баланс.

	СТОИМОСТЬ
34.	4
35.	2

Примечание: в данном учебном пособии использованы следующие публикации компании ПрайсвотерхаусКуперс:

- Применение МСФО
- Новости МСФО
- Решения по бухгалтерскому учету и отчетности