



РОМАН ЛЕВАШОВ

ИСТОРИЯ ОДНОГО СТУДЕНТА

**ИЛИ
ИНСТРУКЦИЯ ПО ВОЛНЕНИЮ
НА ЭКЗАМЕНЕ ДИПИФР
ДЛЯ ЧАЙНИКОВ**



© Роман Левашов, 2018

© ООО "Инфлексио.РУ", 2018

Содержание

Предисловие издателя.....	2
Пролог. 8 декабря 2017 года.....	3
Глава 1. Июль.....	8
Глава 2. Август.....	11
Глава 3. Сентябрь.....	25
Глава 4. Октябрь.....	36
Глава 5. Ноябрь.....	46
Глава 6. Декабрь.....	53
Эпилог.....	63

Предисловие издателя

Уже первые его письма было мало похоже на классические вопросы типичного студента ДипИФР. Это были не просто просьбы подробнее пояснить какие-нибудь тонкости МСФО или задачек экзаменатора – а именно к таким вопросам с разными вариациями я привык за годы дистанционной поддержки слушателей.

Письма Романа скорее походили на эмоциональные путевые заметки туриста, чей реальный опыт во время путешествия оказался сильно не похожим на те ожидания, которые у него сформировал турагент перед путешествием. Когда, вроде, и прекратить путешествие нельзя – интересно же! – но количество сюрпризов выходит за все разумные рамки. В итоге, что ни шаг – то набитая шишка.

В принципе, таким и должен быть путь познания нового: неожиданные повороты и открытия, ломающие стереотипы. Поэтому, как и положено, наш турист стойко принимал эти бесконечные сюрпризы на пути к экзамену, превращая каждую новую шишку в ещё один выученный урок. Однако сопровождалось всё это таким метким юмором и подкупающей самоиронией, что некоторыми его опусами зачитывался не только я, но и все мои домашние.

В итоге переписка слушателя и преподавателя превратилась в «дневник студента», в котором методичное движение вперёд сопровождается американскими горками эмоций. В котором сразу вслед за безнадёжными размышлениями в духе «всё пропало, шеф!» следуют рациональные выводы и принятие того факта, что путь познания тернист, но человеку подвластен. В дневник, который живописует путь от нулевых знаний в МСФО и от посредственных знаний бухгалтерского учёта вообще к достойному владению предметом на очень высоком уровне.

Нет, не я был тем «турагентом», который формировал ожидания Романа. Желание освоить ДипИФР зародилось в нём без моего влияния. Моя роль, в общем-то, свелась просто к зеркалу, в которое гляделся автор дневника, пытаюсь найти ответы на свои вопросы. Он беседовал сам с собой, он сам шёл по этому пути, а я лишь помогал ему технически, комментируя те или иные МСФОшные премудрости.

В итоге, когда пришёл долгожданный и полностью ожидаемый положительный результат экзамена, всё, что мне пришлось сделать – это уговорить Романа немного подредактировать его письма, чтобы их можно было выпустить единой связной повестью. Которая, я надеюсь, будет полезна и тем слушателям ДипИФР, которые только ищут свой путь к вершинам МСФО, и тем, у кого эта дорога уже позади. Первым эта повесть покажет, что бояться на пути вперёд – это нормально. Главное – это продолжать идти. Вторым дневник в красках напомнит давно прошедшие времена их собственного восхождения. Героические ведь были времена, правда?

Кирилл Попадюк, FCCA, к.э.н.

Пролог. 8 декабря 2017 года

Москва. Утро. Лёгкий дождь, который идёт совсем не по погоде, бьёт по карнизу окна. Уютно спать под капли дождя. В голову приходит пронзающая мысль: Чёрт! Я же опаздываю!

Вскочив с кровати, нащупываю под ногами телефон, а на нём 05:00. Не люблю ночи перед важными событиями. Даже когда ты думаешь, что не волнуешься – ты волнуешься. И в этом весь абсурд человеческой психики: когда нужен нормальный сон, ты вспоминаешь все свои дела со времён динозавров.

Ложусь, ворочаюсь. Опять ощущение того, что проспал. Скептически потягиваюсь к телефону, приоткрываю глаз – 05:30. О, да! Это будет долгий день.

Ещё три получасовых марафона сна, и понимаю, что устаю от этого ещё больше. Встаю, шагаю к кухне по холодному полу, волоча ноги за утренним кофе.

Сбоку лежит тетрадь, большая и цветастая. Может, стоит заглянуть? Нет, больше того, что знаю сейчас, изучить уже не получится.

Начинаются волнительные сборы. Так, что там по списку? Паспорт – здесь, ручки – здесь, пропуск – здесь. Телефон? Да, телефон тоже взял.

Встаю в очередь на остановку. Люди нервно поглядывают друг на друга, и я полностью разделяю их настрой. Нет, я не опаздываю на работу, я делаю шаг в неизвестность. Даже не так. Как всё будет, я понимаю, но, если что-то пойдёт не так, придётся начинать с начала и ждать ещё полгода! Целых полгода!

И снова чёрт! Я забыл калькулятор. И что же теперь делать? Никогда не понимал, чем зарабатывают маленькие газетные киоски, но в этот раз он стоял рядом со мной и совсем кстати. Калькулятор был новый, а выглядел, как старый. Ну ладно, лишь бы продержался 3 часа.

Сажусь в автобус и эмоции утихают. Так, надо себя правильно настроить:

- Я ведь уже делал пробные варианты дважды? – спрашиваю я себя.
- Да... – доносится из отдалённого уголка головы.
- В прошлые разы получилось, а с тех времён я прочитал ещё немало материалов, значит я в ещё более выгодной ситуации? – снова бормочу я под нос.

Ответа не последовало, но от такой чёткой логики настроение начинает улучшаться. В автобус заходят новые люди, которые уже не выглядят такими раздражёнными, и атмосфера становится легче! Всё ведь хорошо? Надо себя настроить.

Точно! Надо послушать музыку, что-нибудь жизнеутверждающее. Да, эта композиция пойдёт, возможно день и в самом деле станет любимым? Включаю песню «Graham Blvd – Lovely day», и под неё пробираюсь через толпы людей, проплывающих мимо. Под музыку грациозно огибаю пробегающих с чемоданами туристов... чувствую, что страх отпускает.

Час спустя я оказываюсь у нужного места. Здание, в котором будет проходить долгожданное мероприятие, очень большое, и приходится спросить у охранника – как точнее попасть внутрь.

Я пришел за полтора часа до начала. Зачем так рано? Сам не знаю, надо привыкнуть и настроить себя. Кирилл сказал, что надо прийти за час. Да, кстати, знакомьтесь: Кирилл – мой преподаватель.

Сдал одежду в гардероб. Итак, что же мы имеем? Огромный холл, а я сел как бедный родственник на маленькой лавке в центре зала, и пытаюсь собрать мысли в пучок, или в горошину, или что там у кого? После сбора мыслей я понимаю, что голова, как в аквариуме, то ли от недосыпа, то ли от большого объёма прочитанной прошлым днём информации.

Нет, это бесполезное дело, надо идти на разведку. По дороге встречаю людей, которые также идут в сторону нужного зала. Их выражения лиц разные: кто-то нервно улыбается, кто-то грустный, а кто-то спокойный. Неужели последние совсем не переживают? Интересно, а кто из них тут уже не в первый раз? Так, надо выгнать эти мысли из головы.

Поднимаюсь наверх и попадаю в место, притягивающее массы людей, проще говоря фуд-корт. Вроде бы едой должно пахнуть, а по факту сидят люди, которые непрерывно что-то читают, листают, записывают, причём поголовно. Может быть, зря я не взял с собой записи? А вдруг я сейчас на последних минутах прочитаю что-то такое, что благополучно забыл и что попадётся в задании? Так, держись!

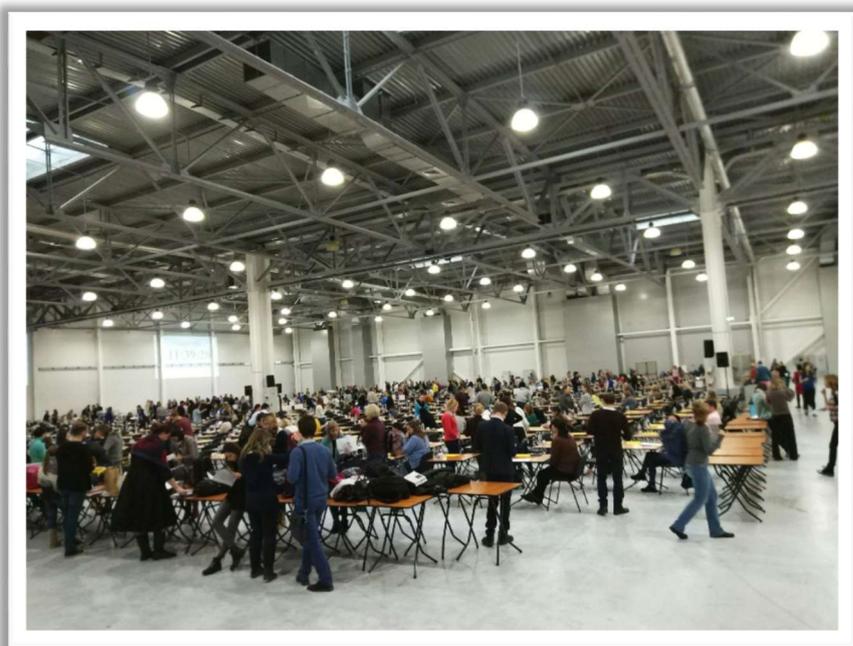
Неуклюже усаживаюсь за ближайший стол и понимаю, что из всего что у меня есть, это телефон. Надо позвонить девушке. Так, она работает, ладно, наберу маму, она хоть и не специалист в сфере стандартов, но поддержать умеет хорошо. И действительно становится легче, уже чувствую, что должен сдать! Следом звонит девушка и говорит, что вряд ли кто-то заморачивался так же и сидел часами каждый день, поэтому «расслабься». Да, хорошо, если так. Главное следовать правилу Кирилла – бросать задачу, когда кончилось отведённое на нее время. И тут меня простреливает! Как же я смогу оценить время, если телефоны у нас заберут, а часы я не ношу? Что же делать?

В помещении было холодно, но мне стало жарко, даже во рту пересохло, чувствую, как виски стучат. Удивительно, как одна такая, казалось бы, мелочь может выбить почву из-под ног (в моем случае табуретку). Так, какой будет план? Надо срочно звонить Кириллу, может он какой-то мудростью поделится. Неловко набираю номер в предвкушении фразы «Эх, Роман, ну как же так?»

К моему облегчению, оказывается, что в зале будут большие часы. В тот момент я засомневался, что увижу их с моим «орлиным» зрением. Но по факту, насколько они огромные, я даже не представлял.

Получив последние напутствия, двигаюсь в 9-ый зал. На входе улыбчивые девушки раздают пакеты, в которые нужно заклеить выключенный телефон. Строго!

Много раз в голове гонял, как же это всё выглядит, и вот, наконец, увидел: огромный зал с высокими потолками, который больше напоминает складское помещение, но от огромного количества людей и расставленных парт создается особая, волнительная атмосфера.



Оставляю сумку в специально отведённом месте и ищу свою парту № 744. Поиски продолжались недолго.

Усаживаюсь, раскладываю ручки и калькулятор. Вокруг проходят люди, и становится немного не по себе. Пытаюсь перекинуться улыбкой с соседкой, но вижу её отсутствующий взгляд, поэтому отворачиваюсь обратно. Может, она тоже волнуется? Может, и до экзамена с соседями говорить нельзя? Не этично?

И вот, когда зал уже почти заполнен, по микрофону поступает команда положить телефоны под стул. Необычное зрелище, скажу я вам!

Контролёры бегают между рядами и раздают буклеты с заданием, а я замечаю на стене огромные часы, которые выдаются на стену с проектора. Да, Кирилл не соврал!

Начинаем заполнять первый лист анкеты с черными точками. Понимая, что от нервов мог перепутать цифры, проверяю точки ещё раз. И вдруг начинается отсчёт:

«Три...два...один...экзамен начинается, вы можете приступить к работе, время до конца экзамена три часа пятнадцать минут».

Когда я услышал эти слова, понял, что обратного пути уже нет. Когда я ехал сюда, можно было просто сесть на обратный автобус и – домой, а тут буквально нет обратного пути! До конца экзамена вам с места двинуться не разрешат. Раз нет обратного пути, то и терять нечего? Эта

мысль придаёт уверенности. Быстро оглядываюсь по сторонам, смотрю, как люди целеустремлённо кинулись к буклетам. Они все такие серьезные! Они такие по жизни, или притворяются? Раскладываю на столе бланки, вижу знакомые слова. В голове проскакивает мысль:

«Ну, поехали!»

РОМАН ЛЕВАШОВ

ИСТОРИЯ ОДНОГО СТУДЕНТА

или

**ИНСТРУКЦИЯ ПО ВОЛНЕНИЮ
НА ЭКЗАМЕНЕ ДИПИФР
ДЛЯ ЧАЙНИКОВ**

Глава 1. Июль

20 июля. Дип-что?

Дорогой дневник, уже не первый раз я слышу это неблагозвучное название, а при людях не в теме вообще произносить стыдно.

Помню, как сидел сегодня на совещании, а девушка напротив, с красивой визиткой и примечанием АССА внизу, рассказывала мне о том, что же вещают международные стандарты по моей проблеме. К слову, у меня не то что нет визитки, я еле свой мобильный номер вспомнил!

Итак, совещание. Как всегда, умно киваю головой (с тем же успехом я буду кивать и на рассказы о квантовой механике), и говорю «угу» в периоды молчания. Помню что-то конспектировал, но написанное говорило мне не более, чем китайские иероглифы. Нет, как экономисту всё было понятно, но не люблю я действовать на основании советов, которые не могу проверить. Поэтому после встречи я догоняю в коридоре своего консультанта:

- Ии... звините? – говорю запыхавшимся голосом.
- Да, вы что-то ещё хотели?
- Подскажите, может быть, посоветуете мне какую-нибудь литературу по международным стандартам? Хочется быть в теме!
- Да, есть очень много литературы, посмотрите любую книгу по стандартам.
- А насколько реально освоить это, просто почитав книгу? Может быть, какие-нибудь курсы?
- Вы знаете, большинство курсов носят общеобразовательный характер, думаю, что с практическими вопросами это вам поможет слабо. ДипИФР, попробуйте пойти в этом направлении.

Что? Мне показалась, или она ругнулась? Или я глухой от жары стал совсем? Переспрашиваю... ответ тот же. Говорю «спасибо», ещё раз прощаюсь и иду к лифту в растерянных чувствах. Дип что?

Ближе к вечеру, управившись с работой, еду в электричке домой. В наушниках звучит «The XX – Seasons Run». В вагонелюдно, но лучи солнца всё равно бьют в глаза. Закрываю их и подвожу в голове итоги дня. По-моему, я уже слышал это странное слово, касающееся международных стандартов. Включаю телефон, и начинаю перебирать в справочнике людей, с которыми мог бы это обсудить. Этот круг невелик, скажу я вам.

Вспомнил! Моя знакомая что-то упоминала о том, что это перспективно и вроде даже был кто-то, кто может этому обучить. Набираю Елену (моя давняя знакомая), которая даёт мне номер сведущего в этом вопросе человека.

Не теряя времени, воспользовался благами цивилизации и зашел в интернет «погуглить» в Яндексe. Первая же ссылка подсказывает мне, что же значит это странное слово. Я чувствую прилив сил от появления на горизонте обыденности чего-то нового. Оказывается, это некая квалификация от Ассоциации дипломированных сертифицированных бухгалтеров. Звучит круто!

Не знаю, как я смогу применить практически данный диплом, но вдруг и правда пригодится? Плюс буду в теме по своим рабочим вопросам.

Отлично, старт дан! Главное теперь не забросить в долгий ящик. А вдруг и вправду пригодится?

25 июля. Дебет-слева, кредит-справа

Итак, пришла пора звонить по поводу курсов ДипИФР. Да, это вам не хухры-мухры: последние три буквы пишутся с заглавной!

Хожу по комнате туда-сюда – надо написать вопросы! А что меня, в общем-то, волнует? Какие курсы есть? Можно ли дистанционно? Стоимость, само собой! А вообще, на сайте АССА что-то про квалификацию было. Потяну ли? Или моих знаний не хватит?

Вопросы написаны, звоню:

- Алло? – говорю я. Блин просто «алло»? Не по-деловому как-то! Может надо было, как советуют в книгах по психологии, томным протяжным басом сказать «добрый день» или, на худой конец, «здравствуйте». Человека на другом конце провода звали Евгений, он был представителем одной из школ, где я смогу постичь великую тайну МСФО (почти что Хогвартс). Или это только для меня тайна? – меня Роман зовут, я от Елены.
- Да, Роман, меня предупредили, что вы будете звонить. Что вы хотели бы узнать?
- Меня интересует, есть ли у вас дистанционный курс обучения ДипИФР?
- Да, конечно, есть видеокурсы, включающие лекции и учебные материалы, также вы можете взять курс с поддержкой преподавателя, тогда при возникающих вопросах можете сразу обращаться к нему. На сайте, кстати, все есть.
- Спасибо! Подскажите, а какие знания нужны, чтобы сдать этот экзамен?
- А у вас какое образование? И какой опыт работы в целом?
- Нууу... я учился на кафедре бухучёта, а по работе... – и тут я завис. Что-же я знаю о бухучёте? Как минимум «кредит – слева, дебет – справа». Или не так? Наоборот же? Так,

какой рукой я ложку держу? Правая, и кредит там же! – Вы знаете, я управленческим учётом занимался и в целом бухгалтерию представляю.

- Так, уже неплохо! Что-то ещё?
- В налоговом учёте слабоват. – ха, это ещё слабо сказано! Мои познания налогового учёта состоят в том, что я знаю, что он существует! И что НДС 18%, а налог на прибыль – 20%.
- Роман, исходя из ваших слов, я думаю, что знаний будет достаточно для освоения курса, поэтому желаю удачи!

Повесил трубку. Ну и отлично! Значит можно начинать.

31 июля. Поддержать или не поддержать? Вот в чём вопрос

Понятно, что мне удобнее всего видео-курс. Но прежде, чем окунуться в омут обучения с головой, нужно определиться: нужна ли мне поддержка преподавателя. С одной стороны, это стоит дороже, с другой стороны, сдать хочется сразу, поэтому лучше не жадничать.

Обратился за советом к девушке, она всегда может помочь. После лестного разговора о том, что шкала моей дотошности где-то на одном уровне с тропосферой, я пришел к выводам:

1. Как вообще со мной можно жить?
2. Надо брать курс с поддержкой преподавателя.

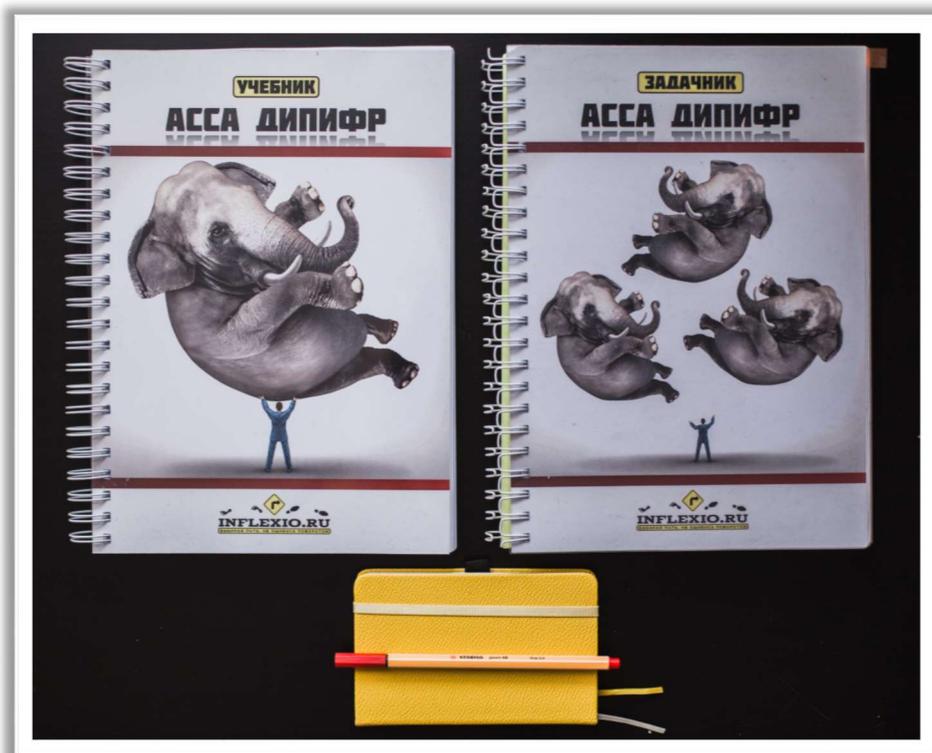
Вопросов больше нет, осталось накопить на курс, откладывая с проезда и обедов.

Глава 2. Август

2 августа. День расплаты

В силу того, что обеды и проезд в стране стоят дорого, ко второму августа я собрал нужную сумму. Позвонил преподавателю, договорились о доставке материалов. Жду новую игрушку. Даже большие учебники по МСФО кажутся игрушкой, когда ты их только что заказал – новенькие, с яркой обложкой. Сажу в ожидании, глядя в окно, высматриваю почтальона Печкина.

Пару дней спустя я, наконец, получил два учебника. Когда я взял их в руку, точнее в каждую руку по учебнику, то радость сразу улетучилась. Весь масштаб трагедии открылся передо мной, как бездна, но пути назад уже нет, за всё уплачено.



8 августа. Учись не учиться

Сегодня, наконец-то, позвонил преподавателю. При виде учебников начал дергаться правый глаз. Когда доставал их из коробки, то случайно уронил. Огромный талмуд упал рядом с ногой. Думаю, что если бы попало, то без перелома не обошлось! Вот такой у меня настрой, дорогой дневник!

Но самое интересное не то, что эти две книжки занимают половину рабочего стола, а в том, что Кирилл чётко дал понять, что пока ты учишься, учебник читать не надо! Читать не надо, Карл!

А как же я тогда научусь? Или за две недели до экзамена я подъеду в учебный класс, там под звук кожаных барабанов, запах благовоний и племенных танцев «юмба» мне три раза ударят бубном по затылку, и я вдруг стану специалистом в сфере МСФО?

На самом деле подход показался мне новым, непонятным, но привлекательным, потому что в воспоминаниях об институтских годах до сих пор всплывают горы прочитанных впустую книг вместе с моей репликой учителю по алгебре: «Мне решение логарифмов, тем более без калькулятора, никак в жизни не пригодится».

Причём Кирилл говорил про учебник вполне серьёзно, закончив всё фразой: «Ну, у вас всё равно не получится не заглядывать в учебник, но не увлекайтесь». Не получится, говорите? У меня? Вызов принят!

И с громким шлепком я бросил учебник в нижний ящик стола, закрыл его ногой и пошёл вон из комнаты, не оборачиваясь на «взрыв» (так в фильмах обычно brutальные парни делают).



Совет не читать учебник объясняется очень просто: вся необходимая теория объясняется в видео-лекциях. Кроме того, это способ сэкономить время слушателей: вместо того, чтобы, как коршун, снова и снова кружить над теорией, нужно как можно быстрее перейти к делу, к решению задач.

Ведь экзамен ДИИФР состоит из кейсов, то есть мини-ситуаций. Где никто не будет просто спрашивать, что мы вообще знаем об учёте, скажем, нематериальных активов. Все вопросы ситуационные, где знания нужно применять к конкретным ситуациям. Не теория для этого нужна, а практика применения теории, которую вы только что услышали в видео-лекции¹.

9 августа. Посиделки за чайком

Посмотрев пару видео, я уже узнал, что концептуально (какое умное слово, сам от себя не ожидал) МСФО делает единую для всего мира систему отчётности, которая будет говорить инвесторам уместную, надёжную и сопоставимую информацию. Наконец-то понятно, для кого весь праздник жизни, не для А.С. Пушкина, а для парней с деньгами. Ещё Кирилл навязчиво что-то повторял про признание, и что эти два аспекта будут присутствовать практически везде: это приток или отток

¹ Здесь и далее так оформлены комментарии издателя, поданные как выписки из “истории болезни” Романа Левашова

экономической выгоды (в переводе на сельскую местность – денег) от объекта и возможность её надёжно оценивать. Вот, собственно, и всё.

Первые видео смотреть было очень комфортно – большая кружка чая, молочная шоколадка с цельным орехом. Это определённо придаёт радости моменту.

Хочу ввести систему – или час чистой учёбы, или задача в день! До задач я ещё не дошел, но подход кажется рабочим. Пока всё очень нравится, Кирилл рассказывает с душой, и информация заходит легко. Или я просто ничего не помню.

В глазах семьи я словно алхимик: запираюсь вечерами на час, чтобы предаться изучению огромных рукописей.



11 августа. Первый контакт

Долгое время не мог решить: записывать или не записывать всё, что говорят в видео-лекции. Решил всё-таки записывать, помечая на полях тетради цветным маркером важные места.

Чувствую душевный подъём. Пока, исходя из того, что мною было услышано, всё довольно просто. Неужели так просто по маленьким кусочкам и покорится МСФО? Надеюсь, что да! Чувствую, как моя востребованность на рынке труда растёт, как на дрожжах, хотя по сути до дела ещё и не дошло.

И вот, наконец первые задачи! Они касаются исправления бухгалтерских ошибок. В целом, приятно косяки других людей искать, но после решения пары задач вместе с лектором на видео пришло время заняться делом самостоятельно.

Ощущение такое, как будто тебя впервые посадили на велосипед и отпустили с горы. Исходя из условий задание должно занимать 20 минут, а я еле за час управился. Как же экзамен-то сдавать? А ещё с ответами не совсем сходится. Например, прибыль от выбытия основного средства отражена в себестоимости, но ведь продажа печки не относится к основной деятельности, если

мы печём пирожки?! А если я соседу печку втридорога продам, чтобы показать, что с бизнесом у меня все отлично! Что тогда?

А привилегированные акции? Это и не акции совсем, а займы, оказывается.

Не могу уловить всю логику процесса: акции – это не акции, продажа основных средств – это себестоимость. Ещё нам говорили, что если тесто для пирожков продать банку с условием обратного выкупа, то это и не продажа совсем, а заём под залог! А как же договор продажи, который мы заключили?

Ещё я услышал непонятную мне вещь о контроле, т.е. события в МСФО признаются при переходе контроля, а не по факту подписания договора, как это практикуется у нас. Очень непривычно. Получается, что я должен эти вещи ещё каким-то образом классифицировать. На экзамене будет напряжённая обстановка, а тут ещё надо понять, кто может пироги печь, а кто муку в залог берёт.

Уставший и немного обескураженный результатом, пишу первое письмо преподавателю, в красках выражая своё недоумение происходящим. Интересно, а насколько культурно людям письма писать в 21-30? Ну ладно, дело в любом случае сделано.

Через час, к своему удивлению, получаю ответ на свои переживания. Кирилл отвечает, что со временем скорость и правильное видение процесса придёт. Ладно, продолжаем обучение.



Один из самых психологически сложных моментов на ДипИФР (да и вообще при изучении нового) – это привыкнуть к своим неудачам. Например, к низкой скорости решения задач и большому числу ошибок.

Мы, взрослые слушатели, обросли панцирем опыта, а у многих на голове ещё и корона выросла. Свои ошибки мы воспринимаем слишком болезненно. Но ведь ошибаться в новом для себя деле – это совершенно естественно, правда? В теории – да. А на практике, да ещё и на своей практике...

14 августа. И снова вопросы

Порешав пару задач, испытываю капельку праведного гнева. Не знаю, на кого выплеснуть, поэтому пойду порублю дрова, как в фильме «Укрощение строптивого». При решении задач, даже перечитав их по несколько раз, допускаю ошибки!

Снова пишу письмо Кириллу. Мне кажется, он скоро отвечать мне перестанет, а вопросов меньше не становится.

Гляжу в монитор и тыкаю на кнопку «обновить», а ответа всё нет. Не удивительно, ведь ещё только пять минут прошло. Ладно, надо отвлечь мысли и пойти погулять с собакой.

Прогулка определённо пошла на пользу, и тут уже подоспел ответ. К моему облегчению, Кирилл заверил меня, что если даже я буду с текущего момента и до дня экзамена посылать по два письма в день, то всё равно не стану рекордсменом по числу писем. Как камень с души. И хорошо, что всё-таки решил взять поддержку преподавателя. У матросов, у которых нет вопросов, наверное, и без поддержки всё хорошо получится. Но моя богатая фантазия при решении задач работает на все 100%, поэтому мне надо спросить всё до мелочей. Кирилл ещё не знает, что его ждет. Да поможет ему Господь!

Кстати, дорогой дневник, забыл упомянуть ещё один интересный аспект при решении – надо описывать предположение, как данную ситуацию интерпретируешь ты. Например, сегодня я считал первоначальную стоимость завода. В задании написано: «завод». В одно слово. Поэтому и объект для меня единый. Оказывается, надо разделять его на землю, здание и оборудование – и учитывать каждый отдельно.

Чтобы не потерять баллы, есть выход: написать при решении, как ты это понял, но для меня, по сути, это ничего не меняет. Не нравится мне такой подход. Конечно, есть в этом логика, но я воспринимаю задачи буквально и не вижу таких подводных камней. Когда твой ответ не сходится по причине, которую ты даже и представить не мог, в голове начинается легкая истерика. Бесит! Может слабоват я ещё с точки зрения профессионального опыта для таких экзаменов?

Но Кирилл говорит, что придет со временем. Этим и держусь.

15 августа. Карты, деньги, два дымящихся карандаша

Дорогой дневник, то светлое желание поглотить и записать всё, что я слышу в видео лекции – начинает потихоньку угасать. Отведённый на занятие час в день может поглотить просмотр одного или максимум двух 20 минутных ролика, т.е. до задачи дело может и не дойти.

Пролежал с этой мыслью всю сегодняшнюю ночь. Глаза красные, как наливные яблоки. В голове крутится простая арифметика: с сегодняшнего дня до экзамена осталось 115 дней, а задач около 150, если даже одну в день уже пару раз не решил, то я физически сделать не успею. Поэтому буду решать минимум одну задачу в день, даже если видео до этой задачи займёт час и более. А когда

стану мастером спорта в МСФО, ну или хотя бы пойду на 1-й юношеский разряд – начну делать по две.

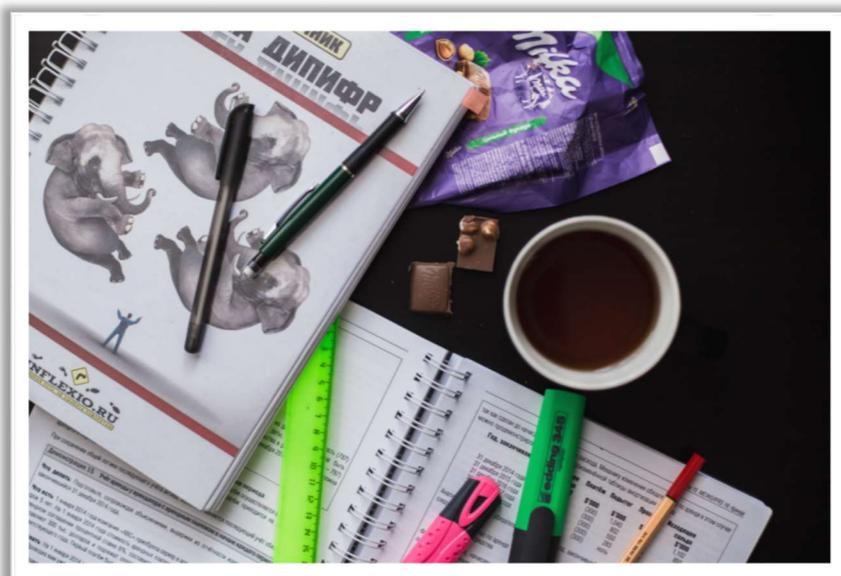
Да и писанина очень сильно удручает, за два дня переписывания слов чувствую усталость, которая подтверждается двумя сточенными сломанными карандашами, которые лежат на краю стола в груде бумаг.

Нет смысла писать... нет! Тем более, что в видео-лекции всегда дается резюме в виде пары пунктов «мяса».

Попробовал эту систему сегодня же вечером. Времени стало уходить на порядок меньше. Теперь пишу только самое-самое основное, и помечаю сплошной линией на полях маркером, то, что нужно учить наизусть. Учу ли я это? Нет, конечно. Пока надеюсь на то, что это будет многократно повторяться и само осядет в голове (но говорить про эти надежды Кириллу я, конечно же, не буду).

Несмотря на весь процесс, при просмотре лекций не отпускает вопрос: хватит ли этих «выжимок» для того, чтобы сдать экзамен. А вдруг экзаменатор (Пол Робинс его, кстати, зовут – не видел фото, но думаю, что это лысый дядя с бородой и счётами в руках) не любит «мясо» и вегетарианец он, и овощей ему водянистых подавай?

Почему меня мучают такие навязчивые идеи? А потому что 60% экзамена будут составлять задачи, где важнее объяснить, почему ты так посчитал. Вот она, суровая реальность. С объяснениями у меня туговато, а написать на экзамене «Ну вы же это ... сами знаете, вы же задачи составляли, уважаемый Пол Робинс» похоже не получится.



Так и живу.

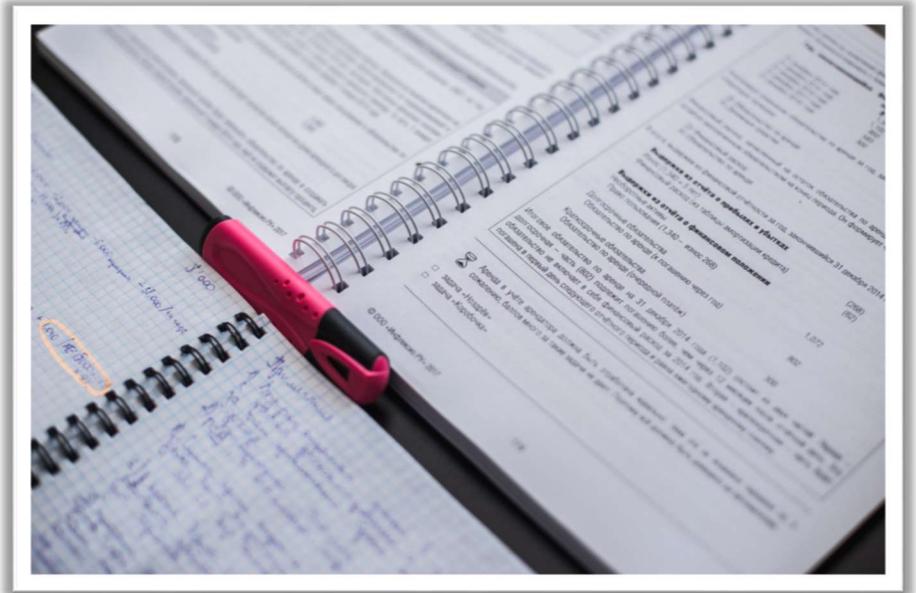
16 августа. Двойной просчёт

Сегодня не только в задачах начудил, но и понял, что не надо жадничать на бумаге. Решал задачу на исправление бухгалтерских ошибок, и баланс не влез на одну страницу, и всё что было дальше, тоже поехало. Напрашивается закономерный вопрос «как так произошло?». А очень просто – для написания теории и решения задач я достал из чулана записную книжку, подаренную каким-то банком очень-очень давно. Её размер – половина листа А4.

Заклинаю тебя, дорогой дневник, никогда не покупай для целей обучения маленькие тетради и вообще обычные тетради.

После работы собрался в канцтовары и купил себе здоровенную, «как яаяязь», тетрадь формата А4. Теперь я непобедим!

Жалко, что ту часть, которую я оформил в записной книжке, носить неудобно, т.к. она толстая и заполнена только наполовину. В общем, только большие тетради, только хардкор!



17 августа. Жизнь не по понятиям

Начинаю потихоньку втягиваться в процесс. В принципе, с теорией и решением одной задачи получается в день по часу - полтора. Стоит, конечно, оговориться, что, если я нахожу расхождения с ответом, то делаю исправления другим цветом, а после задач пишу краткое резюме по самым проблемным вопросам. Хочешь пример? Пожалуйста:

- 🔔 большие формулы лучше делать **отдельным** расчётом (т.к. не уместилось в пару строк);
- 🔔 износ начисляется всегда от переоцененной стоимости, а перенос излишнего износа не идет в ОПУ.

Несколько раз спрашивал себя «зачем я это делаю?». Поблуждавши по голове, нашёл как минимум два ответа:

- во-первых, я всю эту великую мудрость обязательно прочту перед экзаменом, это будет мой личный путеводитель по спорным для меня вопросам;
- во-вторых, так уж повелось с института, что написанное рукой каким-то чудесным образом откладывается в дальние ящики мозга и, иногда, всплывает в памяти в нужный момент. Но иногда ящик оказывается такой далекий, что кроме шума ветра в голове ничего не слышно.

Ещё я не очень комфортно себя чувствую из-за разницы в понятиях одних и тех же вещей. Приведу самый наглядный пример. Слово «резерв» может означать часть капитала, а может быть и обязательством. В общем, насколько я помню, есть три трактовки этого понятия. Ох уж этот великий и могучий русский язык! У англичан, оказывается, на три события по отдельному слову нашлось, а в русском языке пожадничали, не по-братски это!

Сейчас в самом разгаре тема основных средств, поэтому всё что надо запомнить – это то, что резерв от переоценки основных средств идёт в капитал и не может быть меньше нуля, всё остальное списывается на прибыли и убытки. Проговорил это себе в голове раза три, запил чаем и пошёл спать.

18 августа. Горе от ума

Есть горе от ума, а в моём случае горе от фантазии бескрайней. Казалось бы, в очень регламентированном процессе я не замечаю очевидные вещи, точнее додумываю. Вот, например, первоначальная стоимость основных средств – в неё можно включить только прямые и необходимые затраты. Прямые – это непосредственно относящиеся к объекту, а необходимые – это те, без которых бы попросту не было объекта. Всё понятно? Думаю, да.

Итак, передо мной большой столбец с затратами, которые я должен или включить в стоимость основного средства, или отправить в расходы. В чём, собственно, сложность? Вот самая яркая фантазия – затраты на торжественное открытие не включаются в стоимость основного средства.

Хорошо.

Допустим, мы построили корабль и команда, во главе с капитаном, не вступит на палубу, если не разбить о борт бутылочку шампанского под оркестр. Тогда эксплуатировать его невозможно. Казалось бы, глупая мысль и крайность, но такие крайности у меня возникают по многим пунктам, и надо сказать, что чаще всего приводят к ошибкам.

Дорогой дневник, ещё хочу сказать, что надоело мне к каждой задаче баланс рисовать. Хорошо, что Кирилл упомянул про выписки. Кроме задач на консолидацию, остальные можно в ответе указывать только нужными статьями из баланса. Так жить проще, приятнее, а главное быстрее.

Дописывая последние строки вижу выделенное жирным примечание:

 Объект недвижимости – **всегда** сложный компонент, который разделяется на землю (не изнашивается) и здание (изнашивается).

19 августа. Ганс Христиан Андерсен

Вот честно, мне надо было сказки идти писать детям, а не МСФО изучать, и что уж там о задачах говорить. Продолжается тема основных средств, и вечера перестают быть томными. Времени для чая все меньше, руки писаниной, знаете ли, заняты.

Ощущая острую проблему с объяснениями: пишу целую повесть, которая в конце ещё и не сходится с правильным ответом. Ну как так? Исходя из этого в тетради появилась надпись в примечаниях, которая даже слегка отпечаталась на столе:

🔔 объясняй только **то, что спрашивают**;

🔔 пиши, **почему** сделал, а не **что** сделал.

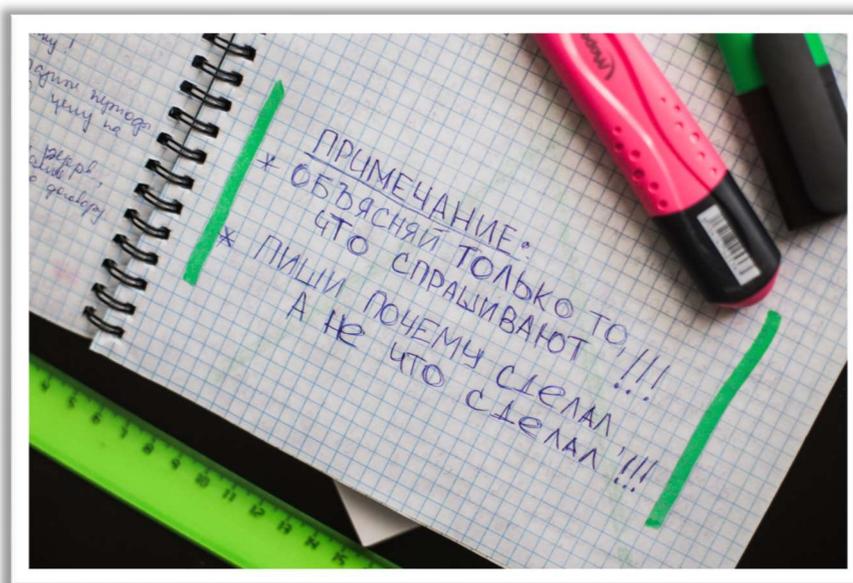
Легко сказать, а вот делать пока не получается, поэтому в наказание дополнительно переписываю правильные ответы из решебника. Бежать из-за стола уже хочется, одним глазом на волю смотрю, а другим в тетрадь. А что поделать? Руку надо набивать!

По привычке после решения задач на исправление ошибок рисую отчёт об

изменении капитала, а его, оказывается, делать надо только если просят. Вот тебе раз! А при подготовке выписок из отчёта о финансовом положении не надо считать деньги и капитал. Вот тебе два! Всю ли лишнюю работу я сделал?

Стоит упомянуть, что Кирилл всегда говорил рисовать временную линию, т.е. отрезок времени, на котором помечать отчётный период и все произошедшие события. Я, если честно, на это благополучно подзабил, а оказалось зря. Ошибся, как минимум, в трёх задачах, потому что неправильно даты посмотрел в условии. Обидно, когда опять «двойка».

А если откровенно, начинаю утомляться, уже больше недели сижу так каждый день. А самое главное, что так сидеть ещё два месяца! И голова после работы думает все как-то больше про чай под телевизор.



20 августа. Другая реальность

Ну вот и позади тема с затратами по займам, но всё равно в голове много вещей уложить не могу. Письма Кириллу пишу практически каждый день, и пришлось завести отдельную папку под переписку.

Основная проблема заключается в том, что в рассматриваемых ситуациях, в широком смысле, в МСФО и в теме займов, в частности, логика завязана на принимаемых руководством решениях.

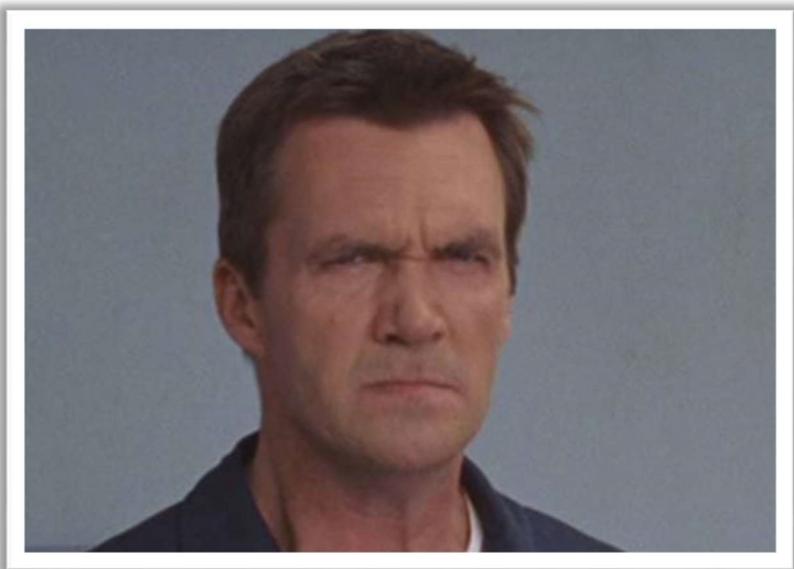
Эта тема вызвала много эмоций и нестыковок в голове. А что, если директор взял у соседа заём по более дорогой ставке, чтобы потом проценты поделить, или авансировал расходы на строительство основного средства за счёт кредита, хотя мог текущие средства на счету использовать. Фантазия рисовала самые невообразимые ситуации. В ответ на это, Кирилл предполагал, что в фирме много комитетов и служб внутреннего контроля, и они не пропускают таких операций.

Да? А я вот помню, как ещё во время учёбы в институте на практике главбух одной компании меня уму разуму учила и как-то сказала, что дважды два – это не всегда четыре, а столько, сколько попросит директор. А как же креативная бухгалтерия? Они там в зарубежных странах святые что ли все? Может быть штаб-квартира АССА летает в облаках, а Пол Робинс там с нимбом по залам блаженный витает? Ну не могу вот поверить, что всё так правильно. А где же фантазия, уважаемые члены АССА?

Похоже в проверяющих комитетах и службах внутреннего контроля работают буддистские монахи, которые отреклись от всего материального, и даже не помышляют лишнюю копейку вместе с директором поделить?

Сложно поверить, но видимо придется. Кирилл уже несколько раз упоминал, что компании, готовящие отчетность по МСФО – это крупные компании, в которых просто так не отстроишь себе дачу на казённые деньги, и все действия наполнены здравым смыслом. Поэтому с чувством легкого недоверия и со взглядом уборщика из сериала «Клиника» продолжаю решать дальше.

Дорогой дневник, у меня появился новый «бзик»: в некоторых условиях задач, я



начал с особым усердием высматривать подвох. Как говорится, кто ищет, тот всегда найдет. На этом погорел уже пару раз. Так, среди примечаний жирным шрифтом появилось ещё одно:

🔔 экзаменатор не даёт просто так ни одной цифры.

Кто бы мог подумать? А как же теория заговора?

Так и живу – с ошибкой практически в каждой задаче, неслучайными цифрами и святостью людей, использующих МСФО. Аминь!

22 августа. 19-00. Лучик надежды...

Вот и прошла пара дней с последней нашей встречи, дорогой дневник. После долгого и достаточно тяжёлого прохождения темы основных средств, подошёл к инвестиционному имуществу.

Честно признаюсь, от основных средств такого не ожидал, думал, что будет легче, ведь тема давно известна. И не скажу, что там что-то сложное для понимания, но, когда дело доходит до задач, ты как специально во все ловушки начинаешь попадать! Хотя стоит отметить, что временная линия помогла побороть косяки с датами.

И тут, откуда не возьмись, появилась тема инвестиционного имущества по сороковому стандарту. Она была, как глоток свежего воздуха, и после основных средств меня там уже ничего не удивляло! Есть, конечно, пара нюансов, например, что при модели учёта по справедливой стоимости не начисляется износ, и в принципе все!

Уже два дня Кириллу не писал, чувствую, что наконец-то оказался на коне, а не под ним. Ответы с задачкой совпадают, как под копирку. Кто отец МСФО? Я отец МСФО!

Теперь, я так полагаю, всё пойдет проще; видимо, я уловил основной смысл и дух стандартов, и в нём и надо продолжать!



Вряд ли есть что-то более существенное, чем правильная последовательность изучаемых тем. Задача нашей образовательной технологии – подобрать темы и задачи так, чтобы каждая новая тема позволяла с большей лёгкостью освоить следующую, и так – ступенька за ступенькой. Поэтому в вашем путешествии к вершинам ДипИФР главное – это довериться плану.

22 августа. 21-00. Лучик надежды...угас

Когда я увидел в названии грядущей темы выручку, то на лице появилась улыбка. Ну это же выручка – Д62 К90, вот и вся любовь.

Улыбка с моего лица постепенно сползала на протяжении просмотра последующих двух видео. Пять шагов учёта выручки! Пять Карл! Что-то они там навыдумывали – это же просто вы-ру-чка! Три шага по признанию и два по оценке!

И тут я снова сталкиваюсь с элементом суждения, т.е. нет четкого алгоритма и 100%-го ответа, всегда надо совокупность факторов рассматривать. Так, товарищи, не пойдёт! На экзамене, который будет длиться три часа, я по алгоритму-то решить не успею, а вы мне ещё предлагаете суждения выносить и оценки? А больше вам ничего не вынести?

Далее внизу я немного расскажу про «контроль», который является основой темы выручки. Как экономист с 5-летним стажем, я могу описать тему «выручка» одним профессиональным и широко используемым в наших кругах термином – пипец!

А теперь о контроле.

Вы заключили договор на продажу муки для выпечки, и отгрузили его банку. Вам за него даже заплатили. Как истинный поклонник РСБУ, я напишу любимую проводку, т.е. Д62 К90. Продали мы, всё, конец, the end, finita la comedia! Даже на складе ничего не осталось, ни пылинки. В подсобке банка мука лежит, а что уж они с ней делать будут (нюхать, тараканов кормить или печенюшки в виде монеток печь) мне не важно.

Но не тут-то было! МСФО говорит, что важно не формально подходить к вопросу, а вникать в суть, т.е. в нашем случае определять переход контроля владения мукой.

Если банк имеет право продать вам муку обратно по более высокой цене, или вы имеете право по оговоренной заранее цене выкупить у банка, и в силу ряда обстоятельств этот обратный выкуп вероятен, то это **ваша** мука. Так что можете идти к кладовщику и спрашивать, куда он тонну муки дел, т.к. на балансе она числится.

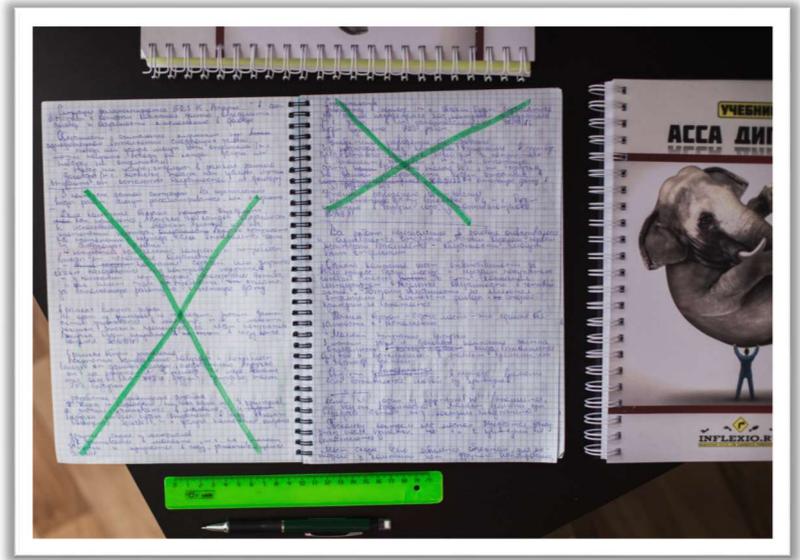
А если детально, то банк не пекарня, поэтому преимущества муки он использовать не может, и рисков не несет, потому что вернуть вам может. А что это значит?

А значит апельсин! А именно, что продажа муки банку – это не выручка совсем, а кредит под залог.

Такие вот вам булочки с маком!

Решение первой задачи на выручку получилось настолько неверное, что вместо корректировок другим цветом я её просто зачеркнул и начал, бурча под нос, переписывать правильный ответ. Вот тебе и отец МСФО.

Письмо Кириллу было таким длинным, что, если распечатать, до пола, наверное, дотянется. Видимо всю душевную боль я там изложил.



Пойду спать, даже чай пить не буду! Вот так.

Глава 3. Сентябрь

3 сентября. Часть команды – часть корабля

Как тебе описать ощущения от практически месяца подготовки к ДипИФР, дорогой дневник? Как и в МСФО, однозначного ответа тут нет. Я привык, определённо привык, но каждый день переполняют совсем разные эмоции.

А ещё очень устал. Каждый день, приходя поздно после работы или, ещё позднее, после занятий спортом, я всё равно иду решать задачи, и сижу над ними полтора-два часа. Бывают дни, когда после решения задач сразу ложусь баиньки. Урвать полчаса и просто под чай позалипать в телевизор стало большим праздником. Поэтому практически ежедневно в 11 вечера, когда все дома уходят спать, я крадусь на кухню, распечатываю шоколадку с цельным орехом и плакаю о том, как же раньше было хорошо и свободно жить!

По вечерам я похож на члена команды корабля «Летучего Голандца» из фильма «Пираты карибского моря», которые становились при свете луны бессмертными призраками, блуждали по палубе и шептались, как заведённые: «Часть команды – часть корабля». С 18:00 до 23:00 я также хожу по дому, облакачиваясь на стены от потока информации и шепчу «эта ситуация регламентируется стандартом 15 Выручка».

В какие-то дни решать интересно, а в какие-то, особенно когда тебе на работе вынесли весь мозг, ты смотришь в задачи и ненавидишь МСФО всем сердцем, а потом думаешь «зачем вообще это всё?».

С точки зрения обучения... Как бы получше назвать ощущения? Думаю «американские горки» вполне подойдут. Каждая задача содержит нюансы, которых не было в прошлой, и ты ошибаешься раз за разом, хотя вроде всё кажется знакомым, и просвета не видно. Может, вообще я все это зря затеял? Ну, не приспособлен у меня мозг под это, не моё!

Итак, взяв волю в кулак, наконец-то могу похвастаться окончанием темы выручки. Мне она далась с особым трудом. В целом конечно, алгоритм простой, как три шага младенца. Раз – определяешь отдельные обязанности, которые ты покупателю должен исполнить, и обязательно отделяешь их друг от друга. Два – смотришь, как признавать выручку: в один момент или в периоде (например, когда ты год строишь кому-то склад). Три – определяешь сумму, которую надо признать. Легко? Мне тоже так кажется. По факту нюансов столько, что голова пухнет.

В чем проблема спросишь ты? Ну как минимум в отличии от нашей действительности (снова). Помню в одной задаче задолженность не признал за поставленный товар, потому что оплата только через 2 года намечалась, а мы уже счёт выставили. Кирилл говорит, что это обычная

практика зарубежных компаний. А я вспоминаю, было в моей рабочей практике предприятие, которое за месяц закрылось, а тут двухгодовые счета выставляют. В общем в Европе все по-другому. Иногда мне кажется, что эти компании – плод нашего с Кириллом воображения.

Несмотря на то, что мы обсуждали обязательства и активы по договору много раз, ответы по задачам не совпали почти ни разу.

С точки зрения самого процесса, я чувствую несколько проблем.

Во-первых, я понимаю, что начал забывать, что мы там в основных средствах так усердно изучали, знаете, как та палочка из фильма «Люди в черном» – щёлк! – и нет воспоминаний. Кирилл говорит, что впереди нас ждёт великая и ужасная консолидация, и там я смогу вспомнить всё.

Во-вторых, в упор не могу запомнить разницу между нормой прибыли и наценкой. Сколько раз ни повторял, путаю их практически всегда, хоть тату набивай на обратной стороне ладони. Вдруг на экзамене поможет?

В-третьих, меня не отпускает мысль, что я не успеваю за планом. Я продолжаю решать по задаче в день и смотреть все видео-лекции, предшествующие задаче, но по моим расчётам дней опять не хватает. Кирилл сказал, что скоро на задачи будет уходить меньше времени, т.к. возрастет мастерство, и тогда можно будет решать больше. Если честно, после темы «Выручка» не верится, что будет что-то легкое.

Недавно ещё была тема дисконтирования. Как это решают люди, не относящиеся к финансам, не понятно. Мне в этом плане повезло, но думаю, что часть учащихся увидев это слово, кроме «диско» больше никаких ассоциаций не возымеют. А в МСФО любой отложенный доход или расход ещё и дисконтируется. Мрак! Благо в задачах всегда дают множитель, если ставка дисконтирования отличается от 10% (тогда очень легко посчитать).

Ну так что, вперед к новым свершениям? Нет! Если честно, исходя из количества ошибок – энтузиазма нет...

7 сентября. А судьи кто?

Прошло четыре дня, я освоил стандарт 8 по бухгалтерским оценкам и учётной политике. Кстати, долго мучился вопросом: почему некоторые стандарты называют IAS, а некоторые IFRS. Кирилл объяснил, что IAS выпускали до 2001 года, а потом, после реорганизации органа, выпускающего стандарты, документы начали называться IFRS.

В принципе, ничего сложного, дискомфорт доставляет то, что IAS и IFRS имеют стандарты с одинаковыми номерами. Я их не заучивал и слабо представляю, как можно их не перепутать на экзамене. Надо будет как-нибудь поучить номера стандартов.

Всё также продолжаю конспектировать только важные моменты. Теорию из тетради не заучиваю, а лишь пролистываю перед решением задач. Если понимаю, что вспомнить никак не выходит, снова подсматриваю. За это меня мучает совесть, но Кирилл говорит, что со временем придёт. Слишком многое должно прийти со временем, не находишь?

В целом, пройденная тема не вызвала проблем. Была пара косяков с датами, но при решении этих задач я (по секрету) не рисовал временную линию, поэтому делать это надо всегда.

Также ощущаю, что в воспоминаниях о первой теме по основным средствам в памяти остается только её название. Искренне хочу верить, что всё сохранилась в «чертогах моего разума». Кстати, выяснил один интересный нюанс (пробел ли это в моих знаниях или этой информации нет в РСБУ): в МСФО износ начисляется за вычетом ликвидационной стоимости. Нужно первоначальную стоимость уменьшить на ликвидационную, и уже от полученной величины высчитать износ, такие вот дела!

Ещё при решении одной из задач, сумма корректировки мне показалась несущественной, и я её решил не брать в расчёт. Оказывается, в задаче существенно всё. И снова повторяется правило – в задаче лишних цифр и условий нет.

По итогам месяца обучения чувствую, что мозг мало-помалу наполняется знаниями. Не скажу, что всё стало просто, но потихоньку пропитываюсь духом МСФО. Есть в их принципах что-то здоровое. И последняя тема «IAS 8» показала, что не всё так у меня плохо с пониманием предмета, поэтому после выручки это лёгкая отдушина. Держусь за мысль, что если так и продолжу заниматься ежедневно по часу-два в день, то приду к результату. Страх пока нет, наверное, потому что экзамен довольно далек от текущей даты.

Заниматься по рабочим дням тяжело из-за усталости и суеты вокруг. Но ещё тяжелее заставить себя сесть за решение задач в выходные, атмосфера расслабляет и приходится делать невероятные усилия над своей волей. Лень же никто не отменял? Но пока ещё не пропускал ни дня. Тьфу-тьфу-тьфу через левое плечо.

11 сентября. И все-таки Пушкин...

Дорогой дневник, иду по плану, по крайней мере я так думаю. Все приборы в норме, за бортом начинает холодать. С приходом осени коротать вечера за учебниками становится не так обидно,

что прививает бóльшую любовь к познаниям. Закончил тему нематериальных активов, в которой было достаточно много объяснений в задачах.

Ну что я могу сказать... знаешь почему в Африке нет воды? А потому что вся вода – в моих ответах по теме нематериальных активов. Пишу много и обо всём, и, как правило, нужные для ответа строки – это разовое явление, поэтому на тетради уже процарапано: «Пиши только то, что спрашивают!!!», «Объясняй не что сделал, а почему!!!», «Находи и подчеркивай в задаче конкретный вопрос!!!».

Мне кажется, я так нажимал, когда писал это, что фразы отпечатались на теме основных средств где-то ниже страниц на 20. Ну да ладно. Писать объяснения у меня всё также получается с трудом, начинаю не с того, и заканчиваю не тем. Кирилл говорит, что осознание придет со временем. Верю ему. Больше ничего и не остается.

Дорогой дневник, помнишь, говорил, что начинаю забывать первые темы? А не напомнишь, как они там назывались?

Идёт уже второй месяц обучения, и я приобретаю все признаки зомби. Недавно девушка заметила, как я хожу по дому и что-то бормочу, пуская вперед пустой взгляд. Оказалось, про активный рынок с собой рассуждал. И теперь, встречаясь с друзьями за бутылочкой пивка, подтягиваю ту часть компании, которая имеет экономическое образование и рассказываю истории о том, как публичные компании интересно разные объекты учитывают (как купцы из сказки «О царе Салтане» – разные диковинные штуки рассказываю). Приятно ощущать, что твой уровень растёт. Значит, потраченное время на обучение не является потраченным впустую.

Волнения насчёт потенциально неудачной сдачи экзамена потихоньку стихают. Ведь времени же ещё много! И я ведь духом пропитываюсь. Правда же?

С точки зрения самой темы, она сложна, несомненно, но только на первый взгляд. Истины, которые надо написать в святыне МСФО под камнем НМА вижу следующими:

- 🔔 Учитываем по переоцененной стоимости только, когда есть активный рынок. А то в паре задач я его себе выдумал, а не стоит, о нём напишут в условиях задачи.
- 🔔 Если у НМА нет понятного срока полезного использования, то износ не начисляем, а только проводим проверку на обесценение. О последнем действии мне сказал Кирилл и оно мне мало, о чём говорит.
- 🔔 Не всё то НМА, что мы делаем, в частности гудвил, реклама и своя торговая марка – не НМА. То есть надо отделять от НМА затраты на развитие бизнеса в целом.
- 🔔 Ну, и наконец, затраты на НМА капитализируем только с момента доказательства технической осуществимости и коммерческой жизнеспособности проекта. Видимо, когда один из сотрудников компании, который занимается разработками, одним тёмным-тёмным вечером, в одной тёмной-тёмной комнате компании дёргает за рычаг, начинают

сверкать молнии, летать листки бумаги, а сотрудник, падая на колени, вздымает руки вверх и кричит «ОНО ЖИВОЕ!». Так я себе это представляю.

По моему субъективному мнению, если запомнить и осознать эти четыре истины (не считая половины последнего абзаца), то можно обличаться в белую простыню и идти проповедовать в массы, чтобы донести свет знаний до людей... пока не заберёт наряд полиции.

Так и живём. А я ещё думаю, откуда берётся место для фантазий в условиях задачи.

15 сентября. Рокки Бальбоа

Вот и настал тот светлый и тёплый момент, когда я дошел до темы «Обесценение». Путь к ней был тернист. Я шагал по задачам, как по минному полю. Для себя я вывел следующую логику – проверка на обесценение имеет место быть, когда что-то случилось (например, цены на вашу продукцию на рынке упали или пьяный сторож, облокотившись неудачно на стену, обрушил склад) или по объектам, у которых нет срока полезного использования (просто потому, что не понятно, что там с ними творится и проверять раз в год надо).

В общем случае вы берёте текущую балансовую стоимость и сравниваете её с большей из справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие и ценностью использования. Извините, какой-какой ценностью?

Вот МСФОшники все-таки молодцы, не только износ считают, но и то, сколько потенциально станок денег принесёт за весь срок, да ещё и по дисконтированной стоимости (это и есть ценность использования). Если честно, я не могу представить бухгалтера, который это всё делать успевает. У него или глаз дергается, или хвост отваливается. А может они там все к батареям прикованы, и работают? Ожидаемые ценности использования считают? Это бы объяснило пустынные улицы многих городов Европы по вечерам.

И с первых задач понеслось... Свои решения я перечеркивал почти целиком. Во-первых, путал проверку на обесценение и учёт по переоцененной стоимости, первый делается если что-то случилось, а второй согласно учётной политике. И перед проверкой всегда переоцениваем объект по всем правилам, чего я благополучно не делал.

Но это ещё не всё. Есть объекты, по которым нельзя оценить ценность использования. Скажешь «и плевать» дорогой дневник? Я бы рад, да МСФО не позволяет. Это объясняет, почему улицы городов Европы такие чистые. И на помощь приходит... к сожалению, не мистер Пропер, а ЕГДС – единица, генерирующая денежные средства.

Проще говоря, если вы не знаете, сколько принесёт печь, то оцениваете минимально возможную группу активов, по которым вы можете определить ценность использования. Например, печь, скалка и стол – это ваш бизнес, и сколько он принесёт, вы рассчитать уже в состоянии.

Но речь не об этом, а о том, что в рамках ЕГДС есть особый порядок распределения обесценения. И собственно этот порядок распределения был спонсором огромной жирной черты, перечеркнувшей весь мой ответ. Так обидно стало, ведь думал, что прав. Письмо Кириллу было почти до пола... снова.

Порядочно времени ушло на то, чтобы вывести формулу того, что такое «однозначно обесцененный актив». Ага, это тебе все кажется элементарно, дорогой мой дневник, а в задачах так закрутят, что вообще перестаешь понимать, где находишься.

В итоге формула была найдена. Всегда надо задавать вопрос: «А можем ли мы этот объект дальше использовать?». И всё, вот и весь секрет. Это вопрос, как путеводная звезда проведет по теме обесценения. В общем, что тут сказать, как всегда, мудрят товарищи из совета по стандартам. Закончить надо анекдотом, наверное – «Мужики пилили лес, выделяя ... ЕГДС». Уверен, что Пол Робинс примерно как-то так шутит с коллегами в свободное от работы время.

Чувствую себя, как Рокки Бальбоа, потому что, обсудив всё, что можно, по теме обесценения с Кириллом, последнюю задачу я решил абсолютно правильно. Вот прямо ничего не менял. Я как герой из этого фильма вбежал по лестнице, нагроможденной всякой бякой из разряда ценностей использования и ЕГДС и радостно подпрыгивая побежал пить чай... в 12-то ночи.

16 сентября. Моя твоя не понимать

Следовавшая за обесценением тема была легка на подъём! Насколько легка, спросишь ты? Как студент со стипендией в пятницу вечером, как первая банка холодного пива, как жим лежа с пустыми грифом, или вообще без него. Все понятно и всё решено. Не за меня, а правильно!

Чувствую, что задачи начинают даваться всё легче. Принцип везде один и тот же.

Единственное, также не очень помню, что проходили в начале. А разве было что-то вообще до обесценения? Кирилл говорит, что амнезия лечится учебником. Надеюсь не бить он меня им собрался, а то уж больно увесист.

Да, ещё одна вещь немного напрягает – не помню номера стандартов, т.е. помню текущий, может быть прошлый, а вот дальше совсем нет. Ни номера, и уж тем более кто он там – IAS или IFRS.

Также надеюсь на учебник потом. Плюс Кирилл говорил, что в консолидации всё повторим, как следует. Ладно, пока его система работает, или мне так кажется, но оснований не доверять нет!

И самая глобальная проблема для меня сейчас – это неправильная интерпретация условий. Например, на одну дату обязательство по налогу было погашено, а после этого налог оплачен. В этом во всем был свой художественный замысел, а для меня обе эти фразы оказались тождественны. После долгих переговоров с Кириллом пришли к тому, что формулировка действительно не самая удачная, но вопрос в том, что разбираться в этом на экзамене никто не будет, поэтому надо писать, как понял – это оружие на все времена и мутные ситуации. Пойду-ка запишу это в примечаниях.

19 сентября. Без вины виноватый

Уже сбился со счёту, когда ежедневно начал решать задачи. И, как ни странно, ещё ни дня не пропустил!

Уже не помню жизнь «до». Оказывается, у меня было столько свободного времени, а я не умел этого ценить. А теперь вот, поучил и баиньки. Вчера на работе был небольшой праздник, и я вернулся после нескольких стаканов красного. Появилась мысль дать себе денёк отдохнуть. Я и так упорно тружусь уже более месяца! Так ведь?

Помню, как надел халат, налил чаю, сел смотреть телевизор. Сажу и нервничаю, потому что праздник-то праздником, а экзамен ДипИФР из-за меня не передвинут, и отмазка вроде «вы знаете, я себе денёк отдохнуть позволил» не пройдет. А это значит, что телевизор выключается, и я иду учить. Вот так-то, совесть – вещь назойливая.

Сегодня читал статистику по сдаваемости по июньскому экзамену – и всего сорок процентов. Сорок! А что, если вдруг я окажусь в составе той огромной толпы 60%? Ладно, успею подготовиться, ведь на подготовку ещё уйма времени.



Никогда не берите в голову статистику сдаваемости экзамена. Это статистика, которая касается других людей. Вы знать не знаете – готовились ли они, как именно готовились и сколько времени уделили всему процессу. Кроме того, среди несдавших очень велика доля тех, кто по наивности готовится самостоятельно по найденным в интернете материалам не первой свежести.

В общем, есть только один человек, с которым себя нужно сравнивать – это вы вчера. Если вы чувствуете прогресс, пусть и небольшой, то дорогу осилит идущий.

Прошёл пару тем, в частности касающихся учёта добычи полезных ископаемых и событий после отчётной даты. В последней не обошлось без фантазий, т.к. не могу я качественно определить эти события, опять любимые мои суждения. Но по большому счёту сами задачи по обеим темам не вызвали больших проблем, и это меня немного лишней раз успокоило, ведь всё, что я до сегодняшнего дня изучал, хоть и с пробуксовкой, но зашло. Подход везде довольно схожий. И это конечно придает немного уверенности, ведь хоть что-то да напишешь там, тем более за 3 часа.

Кирилл сказал, что завтра начнется интересная тема, связанная с резервами, которая покажет, кто действительно шарит, а кто думает, что шарит. Звучит интригующе, да?

24 сентября. Господин Никто

Вот и закончилась тема резервов, о которых было столько разговоров, и мы не виделись почти неделю, мой дорогой дневник. Помнишь, я говорил, что этот стандарт покажет, кто действительно в теме?

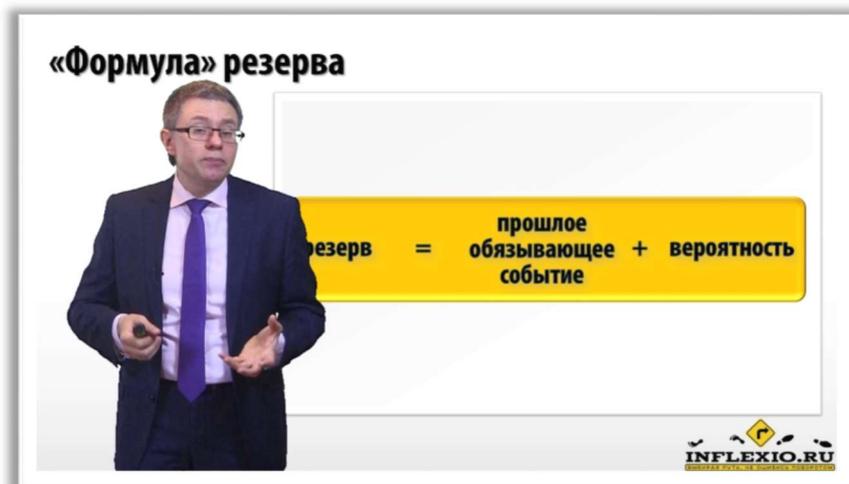
Тема закончилась, а ответа на этот вопрос у меня нет. Не могу себя отнести ни к категории знатоков, ни к обратной. Процент удачно принятых решений примерно соответствует количеству ошибок. Ты решаешь и чувствуешь, что вот-вот, сейчас тебе наконец открылись все тайны МСФОшного мироздания. Гордо рисуешь ответ, а он берёт и не соответствует правильному.

Поэтому ответа у меня нет. Я словно очутился в полностью темном пространстве, в вакууме, и никак не пойму куда иду – вперед или назад.

Может быть, мне просто не хватает общения? Может, стоило взять очный курс? Чтобы смотреть на коллег по парте и сравнивать, в тренде ли ты. Мы ведь тоже стадные существа. Может, удобство удаленного образования переоценено? И без разговоров с глазу на глаз и бурных обсуждений никуда? Ладно хоть с Кириллом могу дебатировать, он верит, что я иду правильным путем. А я не знаю... я просто иду. Каждый день. Маленькими шажками.

В чём сложность конкретно резервов? Сейчас постараюсь объяснить. Во-первых, тут резерв – это не резерв, как для переоценки основных средств, а обязательство. Т.е. ты знаешь, что будут потрачены деньги в будущем и отражаешь их в учёте сейчас, чтобы предупредить инвесторов. И вроде бы все просто, и на этом можно заканчивать рассказ, но нет, всё сложнее.

Вообще формула резерва следующая: высокая вероятность события + прошлое обязывающее событие. Если вы это действительно смогли осознать, то вы точно в теме.



С прошлым обязывающим событием я не нашёл до конца общий язык до сих пор. Вот, например, у вас на конец года есть иск за просрочку поставки, и вы знаете, что просрочка по факту была, значит есть обязывающее событие? Да, правильно, есть – но... только, если иск уже подан в суд.

Второй пример – вы магазин и вне публичной оферты гарантируете самую низкую цену. Есть обязывающее событие? Да, как ни странно, есть, потому что, если не выполните то, чего всем пообещали, то это здорово отразится на вашей репутации.

Третий пример – правительство обязало вас поставить очистительные сооружения или предприятие закроют. Есть обязывающее событие? Оказывается, что нет. Как это? А вот так, вы же можете предприятие закрыть и всё. Всем спасибо, все свободны, а вы теперь занимаетесь животноводством.

Вот тут и встает главный нюанс темы, через эту призму надо все вопросы прогонять. Для себя я вывел такую формулу – когда есть выбор, то это не резерв, а когда нет выбора, то это оно самое, т.е. обязательство.

При решении задач также продолжаю поглядывать в ответы, от чего в скором времени, боюсь, начнёт развиваться косоглазие. Кирилл упомянул, что пора отвыкать от подглядываний, ведь ответов не будет на экзамене. Но учить глобально с первых страниц тоже не могу никак собраться. А что там в начале проходил вообще не помню. Как вы говорите этот курс называется?

Ну и Александра Сергеевича Пушкина тоже никто не отменял. Пишу объяснения в нескольких томах, примерно с того момента, когда произошел «Большой взрыв» и начали зарождаться первые одноклеточные организмы. И потихоньку подвожу к тому, что событие является обязывающим. На самом деле надо писать только то, что спрашивают, как и нацарапано в пометках, но не получается. Всегда кажется, что вот «этот» нюанс нужно обязательно раскрыть подробно, без него баллов не дадут. Оглядываешься на часы, а на них уже полчаса прошло.

Да, кстати, время я так и не начал засекают. Хотя Кирилл и настаивает, даже боюсь представить, что там получится. На первый юношеский разряд, скорее всего, не наберу.

29 сентября. ДАПП

Да, назвал сегодняшнюю запись в честь одного из стандартов. Никакой фантазии. На это слово я давно уже поглядывал в оглавлении, и вдруг, после и так непростой темы с резервами, наступил ДАПП.

Может это сокращение с английского или просто взяли оттуда? Слово DAP, например, в переводе означает удить рыбу. Если для добычи полезных ископаемых есть стандарт, то почему бы для рыболова не сделать? Я там краем глаза ещё про сельское хозяйство видел стандарт.

Возможно, это аббревиатура. Тогда надо подумать, что же в ней зашифровано. Хм... Есть пара идей:

- ДАПП – Давай Активы Поделим Пополом. Регламентирует ситуацию, когда два акционера расходятся. Чем не стандарт? Или вот так:
- ДАПП – Друзья, Аудитор Прибудет Послезавтра. Регламентирует порядок подготовки информации для внепланового аудита. А вот ещё:
- ДАПП – Дайте Адвоката Пожалуйста Прокурор. Это на случай, если бухгалтерская ошибка была крупной и преднамеренной. Или что-нибудь из актуального:
- ДАПП – Директор Агитирует Проголосовать за Пу... А нет, это уже не международный стандарт.

Так или иначе, я ни разу не попал, ДАПП – это долгосрочные активы, предназначенные продажи. Объекты основных средств, которые вы решили продать, учитываются именно этим стандартом.

Настолько важна эта статья в отчётности, что отдельной строжкой идёт. Есть ряд условий для признания, но они просты: идёт активная продажа и объект готов к продаже в текущем виде. Это не вызвало у меня никаких проблем, но в первой задаче я все равно наворотил.

Ошибка заключалась в оценке, поэтому выписал себе правило, которое гласит, что до перевода в ДАПП надо вычислить актуальную балансовую стоимость ОС, а не валить всё в кучу. Начислить амортизацию, переоценить (при необходимости) и дальше переводить себе по всем правилам. Легко. Все остальные задачи, касающиеся именно этой темы, зашли как шоколадка с лесными орехами, т.е. быстро и хорошо. Иди пошагово и не оступишься.

И ещё один важный момент, помнишь мы когда-то про обесценение говорили, так вот там надо сравнить текущую балансовую стоимость с большей из справедливой за вычетом затрат на выбытие или ценности использования. Так вот, у ДАПП нет ценности использования. Как так? Да просто – ты по назначению использовать не будешь, значит и не принесет ничего. Т.е. сравнить надо только со справедливой за вычетом затрат. Это лучше запомнить.

Прошла почти неделя с прошлой записи и я окончательно забываю, что там было вначале. Как там моего преподавателя зовут по этому самому на «Д»? Плюс номера стандартов не помню дальше двух предыдущих.

Всё это меня пугает. В совокупности с приближающейся датой экзамена, я начинаю думать, что делаю что-то не так. Надо как-то усерднее учиться, но как? Кирилл заверил, что учить номера смысла пока нет, а все дыры в знаниях залатаем. Интересно, к тому времени дыр уже накопится за три месяца, это реально вообще?

Держусь только одной мыслью, что для сдачи экзамена нужно набрать 50 баллов, и я хоть что-то да вспомню, плюс те расчётные задачи на консолидацию. Их ещё не было, но там писать ничего не надо и целых 40 баллов дадут. Крупинка к крупинке и наберём. Да?

Глава 4. Октябрь

6 октября. Зима уж близко...

Начался октябрь, а это значит, что картина становится все яснее. Буквально чувствую разряженный перед ураганом воздух. Откуда гром в раю, спросишь ты меня?

На днях пришло письмо от администрации компании «Инфлексио.РУ» с просьбой прислать документы для регистрации (ещё целых 2 месяца, почему они так рано?) и оплатить счёт.

Покорно выполнив все манипуляции, я почувствовал страх. В тишине ночной комнаты, разглядывая узоры на потолке, я ощутил всю быстротечность процесса. Вот тебе и начал заниматься пораньше! Интересно, можно ли освоить оставшийся материал за 2 месяца? Риторический вопрос, других вариантов у меня всё равно нет.

Мой сэнсэй – Кирилл – более, чем настоятельно рекомендует написать промежуточный экзамен, его очная группа уже на днях совершит сей обряд инициации. А они, к слову, начали учиться в сентябре. Получается моя фора (с августа) растворилась, как кусочек сахара в горячем чае, который я пью по вечерам.

Честолюбие заставляет написать Кириллу, что в скором времени я пришлю пробный экзамен. Написать не сложно, сложно исполнить.

Между словом и делом оказалась целая пропасть в четыре дня. Я мог бы сказать, что спасал мир, но это была всего лишь командировка, где я не смог решать задачи. Получается, что в момент, когда надо сделать рывок, я теряю почти неделю. Кажется, это провал.

Каша из этих мыслей варится в моей голове уже две ночи. Пытаюсь взять себя в руки и утихомирить эмоции. Нужен сухой и холодный расчёт. Итак, чтобы закончить изучение материала за неделю до экзамена, мне надо в будни решать по две задачи, а в выходные – по четыре. По четыре, Карл!

Построив график максимальной нагрузки на мой мозг, я пришел к выводу, что высока вероятность летального исхода (не от слова «летать»). Я и так думал, что очень плотно занимаюсь, а тут нагрузка удваивается, а про выходные и думать страшно.

Вот бы мне машину времени, чтобы вернуться назад и встретить себя прошлого! Я бы нашёл нужные слова, чтобы убедить того ветреного и уверенного в себе парня решать по две задачи в день!

Ладно, вытру слёзки, напрягу извилины и буду решать в этом режиме. Придётся на два месяца отречься от всего мирского и, как Робинзон Крузо, отрастить бороду. А моей Пятницей на два месяца станет учебник по МСФО.

Отвлекусь, пожалуй, от этих мыслей и расскажу немного про стандарты. Прошёл тему «Прекращенная деятельность». Она очень похожа на тему «ДАПП», только речь идет о значительном компоненте бизнеса. По выбывающему компоненту в отчёте о прибылях и убытках выносим результат одной свернутой строкой. Признаем прекращённую деятельность только, если фактически продали (этот компонент), либо закрыли, либо решили продать. В одной из задач попало намерение закрыть – так вот, оно не является признаком прекращенной деятельности. Только если выбытие фактическое, либо есть решение о продаже.

Плюс были нюансы, связанные с темой обесценения. Оказывается, его можно восстанавливать, если ожидаемая ценность выросла обратно. Но опять же, не больше балансовой цены, которая была бы без обесценения, ну и по гудвилу восстанавливать обесценение нельзя совсем.

Что хочу сказать, сама тема зашла достаточно легко, и нюансы с обесценением заполнили былые пробелы в соответствующей теме. Чувствую, что в принципе начинаю понимать происходящее, только вот времени очень мало осталось...

8 октября. Арендуй, не арендуй, всё равно получишь...

Всё равно получишь актив себе на баланс. Да, тема аренды содержала много странностей, например, наличия актива и на балансе арендатора, и на балансе арендодателя. Как так – спросишь ты?

Да очень просто – у арендодателя сам объект, у арендатора – право аренды, что по МСФО является активом. Собираешь туда прямые необходимые затраты на заключение договора, используешь для вычисления износа срок договора, ставишь в духовку на 200 градусов минут на 40 и вуаля – задача готова.

То, что затраты по заключению договора (например, услуги риэлтора) включаются в состав актива, до меня почему-то дошло только к третьей задаче.

Есть ещё один нюанс, земля не амортизируется, а право аренды на неё – да. Логично же? И как мы жили без этого раньше?

Аренда для меня лично стала неким лучиком надежды. Тема казалась довольно обширной, содержала в себе много непривычных моментов, которые описаны выше, но, если честно, они

гармонично укладывались в голове. Всё было логично и понятно, а все всплывающие нюансы вызывали радость, т.к. было понятно почему и зачем «оно» здесь. Тут же мне пригодилось дисконтирование. Я его смог повторить одновременно с темой основных средств. Пробелы в памяти начали заполняться, и это не могло не радовать.

Стоит отметить, что расчеты усложнились, но справиться с ними помогают шаблоны. Ах да, забыл упомянуть, что теперь занимаюсь совсем до ночи, и ко мне пришло смирение. Я изо дня в день делал всё, что говорил Кирилл, никаких отступлений:

- 🔔 Сначала читаешь задание, потом условие;
- 🔔 В условии подчеркиваешь ключевые моменты. Задачник, конечно, жалко, но я ведь не собираюсь пользоваться им во второй раз?
- 🔔 Рисуешь временную линию, отмечая там ключевые события;
- 🔔 Чередуешь объяснения с расчётами;
- 🔔 Все сложные расчёты делаешь отдельно, на основе шаблонов.

Теорию глобально учить я так и не начал. Если что-то уж совсем не помнил во время решения, то подсматривал. А вот шаблоны для стандартных расчётов старался всеми силами запомнить. Логика подсказывала, что механически быстро сделанный расчёт – сэкономленное время и нервы на экзамене. Поэтому я просто пялился на эти шаблоны минут по пять, чтобы понять суть и логику происходящего. Это было то небольшое, что я был в состоянии делать, помимо решения задач. Чувствую, как начинаю уставать. Интересно, придёт ли второе дыхание?

17 октября. Что посеешь, то и пожнёшь

Я скучал, дорогой дневник. Прошло немало времени с момента моей последней записи. Я выкроил время, чтобы поделиться с тобой своими впечатлениями. Мои вечера наполнены постоянством. Каждый вечер, когда на город опускается ночь, просыпается мафия МСФО. Жертвой каждый вечер оказываюсь я. И каждое утро доктор Сон меня реанимирует.

А если серьёзно, то период весьма странный. Организм уже привык к тому, что я прихожу с работы и, поев, сразу сажусь учить. Закончив, сижу в тишине минут 20 и иду спать.

Иногда случаются моменты ничегонеделания, которые теперь на вес золота. Как говорится, всё познается в сравнении. Теперь я понимаю, что раньше у меня была куча свободного времени, которое я тратил на... а на что я его тратил? Всегда считал себя очень занятым, а на самом деле львиную долю свободного времени проводил за телефоном или на кухне.

Ну да ладно, бурные эмоции поутихли, и я смирился с происходящим. Теперь изучение МСФО для меня – необходимое ежедневное занятие, например, как чистка зубов. Делаю всё на автомате, и вопросов «кто я и что я здесь делаю?» не возникает.

Знал, что так получится ещё в августе, но всё это было слишком далеко от экзамена, и я рад был думать, что мне море по колено. А теперь заслуженно получаю плоды своего самообмана.

Итак, не будем о грустном. Вот и позади такие темы, как «Государственные субсидии», «Влияние изменений курсов валют», «Операционные сегменты» и «Налоги на прибыль». Последовательность не хронологическая, а по возрастанию уровня сложности.

Первые три стандарта прошли очень легко, алгоритм был примерно такой: посмотрел видео, выписал основные моменты по решению, открыл задачу, выполнил её на основе записей. Конечно, я ещё подсматриваю и не засекаю время, но сейчас не об этом. Как я уже упоминал, темы эти вполне гармонично вписывались в общую логику, которую я наблюдал при решении задач в прошлых темах.

Осталось всего полтора месяца, а учить ещё прилично. По шкале принятия неизбежного я нахожусь между стадиями «депрессии» и «принятия». По-прежнему допускаю множество ошибок по невнимательности, например, путаю даты, при внесении исправлений в расчёты забываю вписать их в отчётность. Вроде бы мелочи, но именно из них складывается целая картина, по которой меня будут оценивать.

Из приободрительных новостей упомяну лишь то, что пройдено достаточно много тем, и высока вероятность того, что мне может попасться одна из них. Однако теория вероятностей опасная штука, об этом знает каждое казино Лас-Вегаса. А для сдачи экзамена нужно набрать ни много ни мало 50 баллов.

Отдельно стоит рассказать, как я изучал тему «Налоги». Я и до этого момента был довольно далёк от налогового учёта РСБУ, а тут ещё и задачи пришлось решать.

Но не так страшен черт, как я его рисовал на полях тетрадки. Принцип оказался лёгок и понятен. У вас есть активы и обязательства, разницу между ними вы либо заплатите налоговой, либо удержите. Это и надо показать инвесторам. Сравниваете постатейно и умножаете на налоговую ставку. Легко ведь?

Да, но не для меня. Есть пара нюансов по налоговому учёту, которые не могу до конца понять. Например, какие события создают налоговые последствия, а какие нет.

Долго бился над задачами и искал общую логику и, признаюсь честно, пока её не нашёл. Но я, как Малдер из фильма «Секретные материалы», продолжаю искать ту самую истину, которая где-то рядом.

Спросил у Кирилла, стоит ли повторять старые темы. Он сказал, что на это ещё будет время, а сейчас надо смело идти вперед навстречу новым знаниям. Этот вариант мне вполне подходит. Так тому и быть.

18 октября. Первая кровь

Вот и пришло время первого промежуточного экзамена. Точнее, демоверсии экзамена, потому что он содержит только часть пройденных стандартов, и продолжается не 3 часа 15 минут, а только 1 час 5 минут. Сейчас-то я и узнаю, насколько всё запущено. Всего до конца курса нужно будет ещё один такой же промежуточный экзамен написать, и пробный трёхчасовой.

Несмотря на репетиционный характер промежуточного экзамена, перед его сдачей накрутил я себя вполне по-настоящему. Это некий итог, черта, которая покажет, насколько оправданы были мои опасения и страхи, витающие вокруг.

Закрыв дверь, отключил телефон, предупредил, чтобы час меня не беспокоили ни при каких условиях. Для полноты картины не хватало повесить на дверь комнаты угрожающую табличку «Не входи! Убьёт!». Передо мной листок, ручка и задание. Ну что поехали?

Первые ощущения были вполне серьёзные, потому что после включения секундомера у меня пересохло во рту. Казалось бы, глупость так переживать на пробном полуэкзамене. Но надо быть честным и делать всё по правилам, потому что так будет на настоящем.

Чтобы не искушать себя, тетради с теорией я вынес за пределы комнаты и, как показала практика, не зря. При написании первого же теоретического вопроса ощутил резкий дискомфорт. Всё потому, что до этого я всегда поглядывал в тетрадь. Сейчас её со мной нет. Ощущаю себя экзорцистом без Библии. А откуда тогда теорию брать? Из головы что ли? А есть ли там что-то?

Оказалось, что есть. Первая тема была по нематериальным активам. На удивление она лилась, как песня из-под моей руки. Первая задача была решена на ура! Я написал всё, что думал, и даже немного больше.

Но затем я пожалел о написанном мною произведении в трёх томах. Эта задача отняла у меня практически половину времени, отведённого на экзамен. В воспоминании сразу всплыл день, когда Кирилл присылал ссылку на статью. Она гласила, что после завершения отведенного на задачу времени, её нужно оставлять (даже если она будет умолять побыть с ней ещё) и переходить к следующей.

Это был единственный совет Кирилла, которым я пренебрёг. До этого момента я ни разу не засекал время, затрачиваемое на решение задач, поэтому мне сложно было делать это сейчас.

Зато написал в теории практически всё, что можно. Выжал первую задачу как лимон, приступаю ко второй. И тут снова удача – аренда. Подробно излагаю всё, что знаю по теме. Заученные стандартные шаблоны расчётов очень помогли, и через некоторое время вторая задача готова.

Как ты уже догадался, дорогой дневник, в тот момент мне фартило. В третьей задаче вновь попала знакомая тема – выручка. Немало я на ней копий сломал. Неужели все решу?

В этот момент я почувствовал душевный подъём, даже адреналин подскочил и участилось дыхание. Да, экзамен был пробный, а задачи - настоящие. И я знал, как решить каждую из них. Я как будто играл в игру, правила которой мне давно были известны и понятны.

С довольным лицом я начинаю выводить первые строки ответа – «данная ситуация регламентируется IFRS 15». Вдруг, как гром среди ясного неба, зазвучал сигнал таймера. Всё, время вышло. Решение окончено, даже не успев начаться.

Интересно, хватит ли того, что я написал, для сдачи? Думаю, должно. Хотя лёгкий холодок пробежал по коже от мысли, что мои большие до безобразия рассказы могут не совпасть с ответами.

Но ничего не поделать, время вышло, значит оставляю всё как есть. Воодушевление немного спало. Значит, вот в чём она, смерть Кощеева: во времени. Надо начинать засекал время, потраченное на решение задач.



Первый промежуточный экзамен на курсе – это всегда откровение. И, как правило, это не очень комфортный опыт. С одной стороны, понимаешь, что эти темы уже где-то были. С другой стороны – ничего не успеваешь.

В этом и цель такого первого упражнения: показать, что единственное, что имеет на экзамене значение – это время. Надо не просто уметь решать задачи, а уметь бросать их, как только закончится отведённое на них время. Бросать – и переходить к следующей задаче.

А сколько времени отведено на задачу? Время это считается как количество обозначенных под задачей баллов, умноженные на 1,8 минут. То есть на задачу в 10 баллов нужно тратить ровно 18 минут – и не секундой больше.

Но сказать это, конечно, проще, чем сделать.

27 октября. Ёжик в тумане

Всё реже пишу тебе, мой дорогой дневник, и всё больше Кириллу. Прошу не ревновать, он женат. Если честно, ему надо отдать должное, он не устает приободрять меня, используя всё те же: «ещё есть время, чтобы подготовиться», «вас никто не просит набирать 100 баллов». Его слова, как бальзам на сердце, хоть записывай на диктофон и по ночам слушай на повторе, чтобы спалось лучше.

Кстати, о сне! Видимо от того, что мой день заканчивается задачами, я ещё долго не могу уснуть, обдумываю пройденную тему или взвешиваю вероятность удачной сдачи экзамена.

Меж тем накапливается недосып. Утром пытаюсь выяснить, почему я так не выспался, а потом вспоминаю, что накануне решал задачи, и всё становится на свои места. Остался ещё месяц в таком режиме. Потерплю!

Успокаивающие слова про отсутствие необходимости набирать сто баллов на экзамене оказались пророческими. Пришли результаты пробного экзамена, где я набрал ровно 50 баллов. Уф, как будто по лезвию ножа пробежался. Теперь сижу, перечитываю комментарии Кирилла и думаю, как же расценивать этот результат.

Чувствую себя... Как бы это получше описать. Представь, что ты неаккуратно вступил на ступень одной ногой, вторую уже поднял и повис в воздухе, а теперь стоишь, ловишь равновесие и молишься, чтобы ветер подул в нужную сторону.

Вроде радоваться должен, что всё-таки сдал. Это же первый раз? Для первого раза ведь это достойные результаты? И все знакомо там было, это ведь хорошо? Именно этими вопросами я утешал себя первый час после получения результатов. Но ты ведь знаешь, что говорить можно сколько угодно, а комментарии Кирилла говорили сами за себя. Поделюсь, пожалуй, самыми яркими из них:

- «Просто повезло»
- «Управление временем очень опасное»
- «Вот так и получилось, вместо триумфа – едва переползли»
- «Если вы попросите себе на экзамене лишние пару часов, то сдадите баллов на 85»

Заметь, как строки с цитатами образовали ступени – вот с них-то я и полетел, потеряв равновесие.

После часового самобичевания и прочтения исправлений в бланке экзамена у меня в горле скопился комок досады, который я с трудом проглотил.

Виноват, конечно же, я. О том, что надо учиться контролировать время, мне говорили ещё в самом начале, но почему-то я пренебрегал этим советом до сегодняшнего дня. Ведь я умный, буду хорошо учиться и решу всё за час. Так, наверное, я думал в августе?

Признаюсь, честно, в тот момент мне хотелось все бросить. Какая-то часть меня, в самых темных уголках подсознания шептала, что времени осталось слишком мало, материал усваивается плохо, да и вообще может это не моё?

Поддержала меня моя девушка, которой я долго изливал душу по телефону; мама, которая говорила, что я и не такое проходил и, конечно же, Кирилл. Мы с ним очень плотно общались до этого времени, и я переживал, что после такого результата он поймет, что впустую тратит время и перестанет мне его уделять.

Но я был неправ. Тон его сообщений и советов не изменился ни на грамм. Все это навело меня на мысль, что пробный экзамен нужен именно для того, чтобы заранее выявить болевые точки и сделать их сильными сторонами. А всё происходящее – это часть большого плана, который я должен пройти.



Не все слушатели и не всегда готовы мириться с постоянным дискомфортом. Особенно тогда, когда после месяца-двух обучения на первом промежуточном экзамене получают результаты, которые, как им кажется, больше похожи на приговор, чем на результаты.

Но в том-то и дело, что ни сам промежуточный экзамен, ни прочие действия до него и после него, не являются случайными. Как бы это напыщенно не звучало, но процесс обучения – это действительно грандиозный продуманный план. Путешествие из тысяч шагов, которые нужно пройти в нужной последовательности. Истина откроется именно в конце, а не в пути: каждое движение в этом плане делает вас лучше и сильнее. Даже если внешне всё кажется просто чередой ошибок и неудач.

После этого в моей тетради появилась очередная зарубка, обведенная со всех сторон оранжевым маркером, которая гласила – «1,8 минут на каждый балл задачи, потом бросаешь!!!».

Пришла пора подниматься по «лестнице», с которой я упал. И начну я это восхождение с темы «Финансовые инструменты». Таковыми, в частности, являются акции, облигации и прочие инструменты. Ты почувствовал себя «волком с Уолл-Стрит»? Я вот нет, скорее белкой в парке Зарядье.

Алгоритм решения задач по облигациям аналогичен задачам по стандарту «Аренда». Есть тело долга, есть проценты, вот и начисляй себе финансовый доход, получая купоны. С акциями все ещё

проще: надо отражать колебания их стоимости. Тут логика похожа на стандарт по инвестиционному имуществу. Именно этот момент заставил меня чувствовать себя увереннее на «крутой лестнице». Задачи новые, а принципы старые. К тому же приятным бонусом было то, что темой финансовых инструментов я увлекаюсь уже несколько лет (хочу на пенсии ни в чем себе не отказывать).

Задачи шли одна за другой, а от меня требовалось только классифицировать финансовый инструмент и понять, какую первоначальную стоимость брать для расчёта.

За методику классификации финансовых инструментов товарищам из Совета по МСФО низкий поклон. Всё очень логично. Нужно ответить на два вопроса: Этот финансовый инструмент является акцией? Куплен ли он для перепродажи, получения купона или иных целей?

Исходя из условий задач ответы на эти вопросы дать достаточно легко. Дальше только дело техники. Конечно, накопилась усталость, так как времени на задачи я стал отводить больше. Иногда я думаю, что не помню уже ничего. Мои дни сливаются друг с другом, словно это один длинный день, а знания по своей форме сопоставимы с однородной жидкой консистенцией.

Но на помощь снова пришла классификация. Блок-схему с ней я выписал отдельно и выделил минут 20 на то, чтобы выучить и осознать её. Все шло достаточно гладко до темы «Хеджирование», ядрён её батон. Почему я матюгаюсь? Потому что задачи по хеджированию принесли мне множество ошибок. Если в акциях и облигациях всё казалось логичным, то художественный замысел этого «чуда» осознать до конца я никак не мог.

Долго бился с хеджированием, но так и не смог его одолеть, только снизил процент поражений. Потом, в самом конце видео-лекции по теории хеджирования я увидел одну неприметную табличку по этой теме, про которую так много говорил Кирилл. Она была проста и охватывала все возможные ситуации, этим и была прекрасна. Я нашел «золотой ключик», который открывал потаённые двери.

Ещё раз пересмотрел видео, и там Кирилл настоятельно рекомендовал повесить бумажку с таблицей на видное место. После пробного экзамена поводов ему не верить не оставалось. Поэтому я начал искать то самое «видное место».

Посмотрев на кружку чая на столе, творожок с черникой и недоеденный бутерброд, я понял, что это место – холодильник. Там и будет красоваться таблица.



Теперь у меня есть полная формула стандарта. Правильная классификация: а) цели покупки финансового инструмента; б) элементы учёта аренды и инвестиционного имущества;

А если вы увидели в задаче слово на букву «Х» или чувствуете, что на неё вам намекает экзаменатор, то смело надо идти к холодильнику. Смотреть таблицу, конечно же.

Как там говорят? Палка, палка, огуречик, вот и вышел человечек? Да, мой человечек смог подняться на одну ступень вверх. Так прошла неделя финансовых инструментов.

Глава 5. Ноябрь

4 ноября. «Это фиаско, братан»

Эта фраза из одного популярного в интернете ролика наиболее чётко характеризует сложившуюся ситуацию. Вот оно, то чего я боялся ещё с августа. Преступление и наказание.

О чем я тут брежу? Я о задачах на консолидацию. Ты же помнишь, что я должен решать, как минимум две задачи на буднях и четыре в выходные. Так вот, если раньше под задачей было написано, что она занимает 20 минут, в крайнем случае 40 минут, то под задачами на консолидацию написано 60 минут.

А ведь я только начинаю засекаать время, которое уходит на решение. По моим наблюдениям укладываюсь в отведённое время через раз. Но решить задачу – полбеды, потом я тщательно сверяюсь с ответом, делаю корректировки, пишу примечания и следом пишу письмо Кириллу. Понимаешь, к чему я веду? Да поможет мне Господь продержаться этот месяц!

Теперь, спустя три месяца, я могу смело сказать, что те задачи, которые были до этого, с точки зрения потраченного времени похожи на лёгкую разминку. И если бы я изначально решал минимум по две задачи, то сейчас бы спокойно разбирался с консолидацией, а не бежал галопом по Европам. Начинать учиться надо с первого дня, а не ждать прихода какого-то неведомого мастерства. Лень сыграла со мной злую шутку. Ну да ладно, в таком режиме продержаться только месяц. Приз того стоит.

Настрой у меня меняется каждый день. По чётным числам набрать 50 баллов на экзамене для меня, как заварить чаёк, по нечётным я вспоминаю, что лишь 40% экзаменуемых успешно проходят экзамен. Тогда с чего бы мне не оказаться в составе оставшихся 60%? Я, конечно, учу, но и другие, наверное, не отдыхают.

В такие моменты жалею, что у меня нет под боком одноклассников, с которыми можно разделить свои переживания и всё обсудить. Да, я понимаю, что смотреть и сравнивать себя с другими неправильно, но морально легче, когда ты знаешь, что твоя группа идет примерно в том же режиме. А тут не на кого ровняться, не у кого спросить.

Пытался как-то у Кирилла выудить информацию, как обстоят дела в очной группе и отстаю ли я от них. Но он аккуратно уклонялся от ответа, как Нео от пуль в фильме «Матрица».

Со временем я потерял надежду что-то узнать на эту тему и перестал спрашивать. Может он хочет, чтобы я не ставил себе планок, которые есть у коллектива? А может он не хочет расстраивать, потому что всё печально? В общем, лучше поменьше думать.

А сама консолидация... Что сказать о ней? Она прекрасна и ужасна одновременно и сочетает в себе многое. Одна задача вполне может занять шесть листов А4. Шесть листов!!! Но, как и везде, тут есть свои шаблоны, причём шаблоны консолидации работают всегда, и их просто надо выучить. То есть надо набить руку, чтобы решать на автомате.

И ни в коем случае нельзя жадничать места на бумаге. Я пытался всё уместить компактнее, поэтому иногда приходилось дописывать на полях, что неудобно и крайне нечитабельно. А ведь это будут проверять господа маркеры. Лишняя тетрадка стоит 100 рублей, зато сэкономит взнос за повторную сдачу экзамена.

Но самая главная особенность не в размерах, а в том, что производить расчёты не нужно. Просто пишете формулу и все. Об особенности этих задач я слышал ещё в начале курса, но делать этого ещё не приходилось. Молодцы всё-таки товарищи из АССА, смотрят на суть, а не на готовые ответы.

Но ты же знаешь меня, дорогой дневник, несмотря на табу, некоторые результаты я, конечно же, посчитал.

Ещё одна особенность задач на консолидацию заключается в том, что не надо писать всех строк в отчётности, а только те, которые используются. Строки с «итога» в балансе (ОФП) тоже не нужны. В общем, полный минимализм.

Решив пару задач, я оценил получившиеся ответы, и понял, что они получились страшные, как самая тёмная ночь в году. Написал про это Кириллу. На что получил комментарий, что ответы и должны выглядеть, как «страх божий». Прочитал его письмо, потом вновь посмотрел на свой ответ в тетради и понял, что я на верном пути.

Условия по задачам на консолидацию занимают 4 страницы. Этакое занимательное чтение. Чтобы не начать заикаться, я решал примечание за примечанием по порядку.

Следуя этому правилу, я понял, что баллы в задачах на консолидацию можно заработать даже за переписывание. Да, я не шучу! Просто перерисовываешь в тетрадь ОФП или ОПУ, берёшь цифры из условия – и пара баллов уже в кармане.

А если ещё в отчёте о прибылях и убытках в дочерней компании поставить дробь (при условии, что год был не полный), то ещё плюс пара баллов. Игра какая-то получается.

Ну что, поиграем?

11 ноября. Где-то посреди океана...

Океана задач по консолидации. Я уже забываю кто я и что я. Вся жизнь — это работа и задачи. В таком режиме мне ещё 20 дней.

Дорогой дневник, мой главный враг – это моя невнимательность. При выполнении действия постоянно забываю вносить изменения в отчётность. Куча мыслей роится в голове, поэтому быстро переключаюсь с одной на другую, как рыбка Дори.

Бывают моменты, когда я использую в решении задачи дату, которой в задаче вовсе не было. А когда рисую временную линию, то с лёгкостью могу не соблюсти хронологию. Что со мной? Возможно, перегрев центрального процессора?

Но есть и хорошие новости, к шаблонам я наконец привык. Как говорит Кирилл: «Перед тем, как начать, надо разметить игровое поле». Я принял этот подход, и он реально помогает. При создании ОПУ я для себя понял, что дробы (при неполном годе) надо ставить сразу до прибыли.

В паре задач начали вылезать вещи, которые были моими слабыми местами с самого начала. Так, например, я не мог различить наценку и норму прибыли. Некоторые задачи содержали примечания, на которые не надо было реагировать. А как тут не реагировать, ведь экзаменатор ничего просто так не пишет?

Я обратился к Кириллу. Он сказал, что править ничего не нужно, компания учла объект правильно, и я получаю баллы за бездействие. Не скажу, что обрадовался такому усложнению.

В общем, по технике осталось ещё много вопросов. Посмотрел план обучения и понял, что всё самое захватывающее впереди. Скоро второй промежуточный экзамен. Интересно, как все пройдет?

15 ноября. Над пропастью во ржи

Второй промежуточный экзамен оказался не таким простым, как я рассчитывал. Консолидацию я решил достаточно быстро и, как мне показалось, хорошо. Подвох был в теоретической задаче. Я прочитал условия и понял, что не помню эту тему вообще. Просто не помню! Пустота и лишь одинокое перекасти-поле мелькало на заднем фоне.

Именно в этот момент я осознал всю беспомощность. А вдруг на настоящем экзамене так будет? Что делать, если в голове, кроме шума ветра, ничего не слышно?

Я завис буквально на пару минут, и в тревоге всё-таки вспомнил номер стандарта, о котором идёт речь. Так как прошлые задачи были сделаны и время ещё оставалось, то просто решил писать все, что знаю по этому стандарту. А вдруг что-то зачтут? И уже завершая свой рассказ, я вдруг вспомнил ту тему, о которой меня спрашивают, и кинулся писать по существу.

Как оказалось, знаю я немного. Положил ручку и, к моему удивлению, времени до конца экзамена осталось ещё 15 минут. Это вызвало некое недоумение. Я перепроверил часы, они шли правильно. Тогда я понял, что, решая задачу на консолидацию, я очень быстро и практически на автомате нарисовал все шаблоны, это, наверное, и помогло.

Отправляя скан своих ответов на экзамен на проверку, я подумал, что консолидация – это именно то, что спасёт меня, даже если теорию я помню плохо.

День спустя снова началась череда задач. К моему удивлению, ответы всё больше совпадали с правильными. Вообще, процесс консолидации мне представляется чем-то похожим на проход по канату над пропастью. Ты идешь аккуратно, маленькими шажками. Нельзя смотреть на всю задачу, а то, увидев её размер, можешь сойти с ума. И одна неправильно посчитанная сумма, переходя в другие расчёты, может сделать неверным всё решение. Тогда-то ты и упадаешь в пропасть...

Ещё через день я решил одну задачу так, что она полностью совпала с ответом, и моей радости не было конца! Я помню, какое в этой связи направил письмо Кириллу. В тот день я ходил по дому, напевая слова из песни «Singing in the rain», и тучи вокруг рассеивались, а под ногами от каждого шага распускались прекрасные цветы.



Хм... похоже перебрал я с задачами, надо выспаться сегодня.

Жалко мне маркеров, которые все это «добро» будут вынуждены проверять. Такие каракули даже со стаканом красного не разобрать. К тому же почерк у меня далеко не каллиграфический. Поэтому меня всегда подмывало писать по паре строк объяснений после каждого расчёта. Ведь их так много! Но Кирилл запретил строго-настрого! Кто я такой, чтобы его не слушать?

17 ноября. Тёмная сторона силы

Продолжаю бороздить бескрайние просторы консолидации.

По сей день я продолжал подсчитывать некоторые итоги и использовать их в решении, чтобы не было так громоздко. И именно сегодня, корабль моих иллюзий потерпел крушение. В самом начале я посчитал одну незначительную сумму и пользовался ей на протяжении всей задачи, а в итоге оказалось, что посчитал неправильно. А как маркер поймет, что я всё делал правильно, если в остальных расчётах мелькает какая-то непонятная цифра?

Впервые за долгое время, просто перечеркнул всю задачу и пошёл.

– Вы победили, не буду я больше ничего тут считать... Довольны?

Не знаю, к кому сейчас обращаюсь с воплями. Наверное, к себе.

Кстати, о задачах. Они растут в объёме практически в геометрической прогрессии. В шаблоны добавились ещё выплаты на основе акций и пенсионные планы. Только этого тут не хватало. Я помню, как Кирилл говорил, что консолидация – это большой набор из маленьких кубиков Lego. В качестве иллюстрации тогда была продемонстрирована сфера, собранная из этих кубиков. Вот сейчас смотрю на нее и вижу, что она похожа на звезду смерти из фильма «Звездные войны». Видимо, моей смерти.



Но (восклицательный знак тут как раз к месту)! Не всё так плохо. Потому, что шаблонные расчёты я выучил почти наизусть. Даже новые, о которых упоминал выше. На листах бумаги они располагаются уже машинально. Да, я – консолидационная машина!

Отныне несмотря на то, что в ходе решения каждой новой огромной задачки я допускал ошибки (забывал вносить какие-либо корректировки, путал даты, относил цифры не в те статьи или забывал что-то начислить), в основном всё делал правильно. Поэтому 50 баллов на экзамене должен наскрести, нарезая помаленьку этого огромного «слона».

Даже к шаблону под обесценение гудвила приноворился, чтобы не считать цифр и не попасться опять. Кирилл сказал, что экзамен без обесценения, как ДипИФР без студентов. Поэтому шаблон важный.

19 ноября. Я консолидировал-консолидировал, да не выконсолидировал...

Моя команда, в составе меня и моего верного дневника, пришвартовалась! Я снимаю шляпу, спускаю парус и иду на остров отбирать у макаки кокос. Потому, что это невозможно!

Ничто не предвещало беды. Я спокойно делал свои мелкие ошибки по невнимательности и никому не мешал. Вдруг, откуда ни возьмись, полезли старые темы, которые ранее давались мне с трудом (резервы, отложенные налоги и т.д.). В них столько нюансов, что держать их все в голове невозможно. Поэтому процент правильности решений задач и моя успеваемость начали решительно падать.

Снова написал единственному сведущему в этом вопросе. Кирилл напомнил мне, что три месяца назад я отложил в сторону учебник, который, после прохождения консолидации должен был прочесть, чтобы всё стало на свои места. Изучив его письмо, я потянулся в тот нижний ящик стола, в который давным-давно с размаха зашвырнул учебник. И посреди всего этого безобразия во мне начала теплиться надежда на лучшее будущее.



Первый вопрос экзамена содержит не только консолидацию, но и мини-примечания по любым стандартам МСФО: компания либо не учла, либо неправильно учла какие-то события. То займы отражены не так, то резервы начислены там, где не нужно. Или аренда учтена неверно.

Поэтому мы используем такие задачи для повторения многих подзабытых стандартов: тех, которые были пройдены в начале курса, но воспоминания о которых были стёрты последующими темами.

Количество и разнообразие таких примечаний подобрано нами таким образом, чтобы слушатели повторили все важные темы.

22 ноября. Истерика

Чем ближе к экзамену, тем меньше позитива в мыслях. Помнишь, дневник, как пару дней назад я жаловался тебе на поселившуюся в душе тревогу? Так вот, черта пройдена. Я закончил тему консолидации. Говоришь, хорошая новость? Ага, по полу от счастья катаюсь.

Вместе с окончанием темы пришли и результаты второго пробного экзамена. Я снова сдал. Но дьявол кроется в деталях, а именно в словах Кирилла. Что он сказал?

Например, что консолидационная техника у меня хромает на обе ноги. Как же так? Ведь я уже месяц решаю задачи и помню все шаблоны. Да, я перепутал пару строк со страха, что тут такого?

А помнишь ту задачу, где я не знал, что писать и строчил всё, что идет в голову? Писал я её полчаса, а заработал всего пару баллов. Пару! А внизу комментариев Кирилла: «Хорошо, что на экзамене не ставят отрицательные баллы». Это как? Я непригоден? Переносим сдачу экзамена на полгода?

А на тот факт, что после решения этой задачи у меня осталось время, он ответил: «Такое с отличниками случается, но вы пока не влились в их ряды». Кто эти отличники? Покажите мне их? Где находится порог для измерения отличия? Что я ещё должен сделать? Может быть, я просто тупой? А может, просто в очной группе все очень умные?

В порыве отчаяния хотел попросить у Кирилла, чтобы он поподробнее рассказал про очников, чтобы понять, кто я там. Хорошист? Троечник? Двоечник? А может, вообще, как те парни с «камчатки», которые сами ещё не поняли, зачем в класс пришли.

А вообще какая разница? Что это меняет? Причислю себя к какому-то классу, и что дальше? Да и Кирилл всё равно ничего не расскажет. Пробовал уже раньше спрашивать.

До экзамена две недели, а тут вдруг такое. Впереди ещё пара небольших тем и настоящий пробный экзамен на 3 часа. Слишком много я натерпелся, пора доставать учебник...

Глава 6. Декабрь

3 декабря. Синдром отличника

Ну что, дорогой мой дневник, час расплаты близок. Осталось семь дней. Как в том фильме ужасов, должен раздастся звонок, и хриплый голос на том конце произнесет: «Тебе осталось семь дней...». Все ждал, что Кирилл позвонит и подшутит, но звонка так и не было. Впрочем, ужасов мне и так хватает.

После консолидации задачи стали сходить на нет, как по времени, так и по уровню сложности. Поэтому самое важное событие минувших дней – пробный экзамен. Да, настоящий и большой. Успешное решение последних задач помогло мне несколько вылезти из плена терзаний.

Готовиться к пробному экзамену я начал за пару дней до проведения. В первый день, помимо решения задач, я учил наизусть все стандарты, как цифры, так и названия. Заняло это максимум час. После попросил маму спрашивать меня вразнобой.

Второй день я полностью посвятил чтению учебника. Наконец-то открыл его впервые за четыре месяца. Хотел сначала прочесть от корки до корки, но, по совету Кирилла, решил посмотреть только интересующие темы. И думаю, не прогадал. Составив в голове черный список значных стандартов, я принялся читать, один за другим.

После дня плотного чтения, я почувствовал, что методика работает. Да, та самая методика, на которую я, недоверчиво прищурившись, смотрел ещё в августе. Всё это время я слепо шел по дороге, вымощенной стандартами, и пробивал лбом путь через тернии. Теперь же, открыв учебник, я понимаю, что каждое слово наполнено смыслом. В памяти всплывают все ошибки, которые допускал, даже самые первые. Действительно, я почувствовал, что пару дыр в знаниях я точно залатал. Конечно, я не запомнил абсолютно всей прочитанной за день информации (половина учебника), но отложилось в голове многое. Читать было интересно, потому что для меня это уже была не просто теория, а реальные ситуации, с которыми я уже сталкивался.



После консолидации мы снимаем наш условный запрет на чтение учебника. После того, как слушатели уже многое знают о стандартах из лекций и задач, из изучения комментариев к каждой задаче в личном кабинете – в общем, после того, как руки у них по локоть в МСФО, чтение учебника заполняет оставшиеся пробелы в знаниях и освежает то, что мы знали, но подзабыли. Если читать учебник раньше – коэффициент полезного действия такого чтения будет очень низким, потому что это будет просто теория, а не описание

выстраданного пути. А если такое чтение происходит уже близко к экзамену, эффект от учебника оказывается просто волшебный.

Но меня ждал ещё пробный экзамен. Я выделил себе день X. Сгрёб все свои знания в кучку, вооружился номерами стандартов и приготовился его писать экзамен. Не те два промежуточных экзамена, а большой и взрослый экзамен, на 3 часа 15 минут.

К очерёдности решения у меня был определенный подход. Сначала задача на консолидацию, потому что за неё дают больше всего баллов. Потом я отобрал задачи, в которых надо что-то считать. А напоследок оставил теоретические вопросы, потому что мои басни, как правило, занимают много времени и места в бланке, а вот баллов от них, как кот заплакал.

Итак, первая часть ожидаемо состояла из консолидационной задачи. Я просил Кирилла включить в экзамен отчёт о прибылях и убытках и отчёт об изменении капитала, потому что они получались у меня хуже всего. Не знаю, намеренно ли он выполнил мою просьбу или так получилось, но именно эти отчёты мне и попались.

К этому времени шаблоны достаточно плотно засели в моей памяти, и я смог набросать основу для задачи со всеми расчётами буквально за минут пять. В ходе решения я не испытал каких-либо затруднений. Хотя, как позже выяснилось, я не переставал допускать ошибки по невнимательности. Но решение шло легко, и мне это нравилось.

Следующий блок касался задач на финансовые активы и их обесценение. Именно об этом я вчера прочитал в учебнике, поэтому в целом логику решения знал.

В начале экзамена меня пробиравал легкий страх. Но теперь я успокоился, потому что за консолидацию, как мне казалось, баллов 30 получу. А за текущую задачу, как минимум 15. Остается набрать ещё 5 баллов – и целый час в запасе.

Далее шла задача на обесценение запасов. Решил я её быстро и виртуозно. И, как выяснилось позже, неправильно. В итоге я полностью неправильно повел сюжетную линию и оценил событие после отчётной даты. Сейчас, получив результаты уже настоящего экзамена, я осознаю, что ошибки – это нормально и нельзя всё предусмотреть. К тому же на экзамене ко всему прочему прибавится стресс, поэтому ошибки будут.

Дальше было что-то связанное с обесценением гудвила, но тема эта зашла, как родная.

Следующий вопрос касался моего «любимого» стандарта по налогам, я писал, что приходило в голову, и надежды особо не было. Но эта неудача меня уже мало волновала, потому что субъективно я чувствовал, что около 50 баллов уже набрал. Дальнейшее решение проходило в спокойном режиме. Я также жёстко контролировал время, но не волновался. Это была уже скорее супер-игра в «Поле чудес», т.е. ты уже выиграл, но, если хочешь, можешь ещё за холодильник с тостером побороться.

Дальше были задачи на конвертируемые облигации, которые принесли самое большое разочарование за этот экзамен. К концу я понял, что в результате расчётов получилось полная чушь. Повторные расчёты не помогли найти причину, а это означало, что я принципиально не помню правильный подход. Поэтому задачу я бросил, она приносила совсем немного баллов.

Отсчёт времени был жесткий. Я был готов бросить любую задачу по звонку. Но нужды в этом не было, т.к. традиционно я быстро решил консолидацию, сэкономив при этом 20 минут времени.

К тому моменту консолидация в моей голове превратилась из «звезды смерти» в мой единственный шанс на успешный экзамен. В ней все было знакомо и понятно, плюс никаких объяснений и большое количество баллов на выходе. Дальнейшие задачи охватывали теорию и требовали много расчётов. И я их написал (меня долго просить не нужно). Когда последняя задача была готова, в запасе оставалось ещё 20 минут. Я встал из-за стола с победоносным настроением и чувством, что могу победить! С волнением отправил скан Кириллу и начал ждать свои 80+ баллов.

Ответ с результатами экзамена настиг меня во время застолья. Я помню, как воодушевленно схватил телефон, чтобы просмотреть сообщение, и как моё воодушевление скатилось на нет. Даже девушка, находившаяся рядом, спросила, всё ли у меня хорошо.

Меж строк, среди комментариев Кирилла, я углядел 61 балл. Да, я сдал. Но, если честно, ожидал бóльших результатов. Поэтому на тот момент цифра 61 воспринималась мной не как победоносная, а как всего 11 баллов запаса прочности.

Не понимаешь, что за чушь я несу? Всё очень просто. Оказалось, что задача с конвертируемыми облигациями практически ничего не принесла, но это было ожидаемо. Не принесла почти ничего и задача с налогами, это я тоже ожидал. Но то, что я неверно обесценил запасы вызвало недоумение. Ко всему прочему, в последних теоретических задачах я отвечал много, но не то, что спрашивали (не хватало конкретных цифр и объяснений).

Всё это меня расстроило. Ещё одна ошибка, аналогичная запасам, и экзамен был бы провален. Но тут на помощь пришел Кирилл. Не с первого раза, но он смог донести до меня, что у меня хороший результат. Что баллы дают за отдельные элементы задачи, и можно решить её неправильно, и всё равно заработать баллы. Ну и, конечно, его комментарий сильно улыбнул меня и расслабил. Давай я даже процитирую:

«Вы уже недалеко от экзамена, поэтому давайте будем реалистами. Вы можете встретить на экзамене вопрос (или несколько вопросов) по теме, где ваши знания и навыки слабее, чем вам хотелось бы. Это нормально и, увы, неизбежно – каждый элемент несет ряд сюрпризов. Особенно это касается теоретических вопросов. Важно помнить, что вы не корову проигрываете (которую, кстати вы бы учли по стандарту IAS 41)»

Да, именно по 41 стандарту. Как раз сегодня проходил. Спасибо, Кирилл!

5 декабря. Мысли, как преступник...

Ну вот, осталось совсем немного времени. Билеты до Москвы уже куплены, и я уже представляю себя по ночам на экзамене. Говорят, атмосфера там такая, что возвращаться не хочется, поэтому надо с первого раза сдавать.

На обучение у меня осталось ещё два дня. Планирую их полностью посвятить чтению учебника, потому что некоторые моменты начали благополучно забываться.

В эти два дня я снова проходил два пробных экзамена, но уже в несколько иной форме. Они приведены в самом конце плана подготовки в личном кабинете. В отличие от того пробного экзамена, где проверял меня профессиональный маркер, эти два экзамена я должен был написать и проверить самостоятельно, поставив себе баллы в соответствии с модельным ответом. Сам себе режиссер, так сказать.

Эта идея Кирилла мне поначалу показалась не самой удачной. Во-первых, потому что я сам к себе не могу быть до конца объективен. Во-вторых, после трёхчасового решения проверять лень.

Но я был неправ. Рисовать красным цветом на полях баллы оказалось очень даже интересным занятием. Но главное состояло не в этом, а в том, что я почувствовал себя в шкуре маркера. Какая от этого польза? Сейчас объясню.

До этого дня я постоянно менял своё мнение о количестве баллов, которые я наберу на экзамене. И только проверив свои пробные экзамены самостоятельно, я получил представление о том, как это работает. Маятник качнулся в сторону позитивного исхода.

Всё дело в подходе к набору баллов. Их дают за каждое маленькое действие, как в консолидации, так и в обычных задачах. Написал строку «выручка» и переписал цифры из условия – вот тебе один балл. Написал в решении, каким стандартом регулируется ситуация – на тебе второй балл. То есть, как наши славные предки, мы занимаемся собирательством. Принцип набора баллов кардинально отличается от ЕГЭ или прочих тестов, где, если ответ не сошёлся, то он не засчитан.

Тут всё по-другому. Если логика расчётов окажется верной и объяснения логичны, то в кармане будут ещё пара баллов, казалось бы, с безнадёжной задачи. Главное – не психовать, а собирать понемногу, по ягодке.

Экзамен через два дня, и я себе чётко отдаю отчёт в том, что задачи с отложенными налогами не мой конек. Я так и не понял логику условия таких задач до конца. Если попадётся эта тема, то я

объективно понимаю, что полностью правильно её не решу. Но сейчас, сделав работу маркера, я вижу, что, если на экзамене попадутся налоги, то это будет большая удача.

Нет, я не сошёл с ума. Просто задачи по налогам предполагают большую таблицу, в которой много строк с разными статьями. Половину этих строк я точно сделаю правильно. А как показали модельные ответы, оценивать мою задачу будут построчно, причём за каждую строку по 0,5 или 1 баллу. Таким образом, одна страшная задача может принести неплохой результат, потому что смотрят её составные части, а не финальный ответ. Получить такую задачу на экзамене намного лучше, чем ту, которая была на пробном про обесценение запасов, где неправильное суждение привело к другой логике решения и совсем не принесло баллов.

До сих пор не знаю, сознательно ли Кирилл заставил меня проверять за собой, или просто хотел, чтобы я потренировался дополнительно. Но теперь я знаю, как думает маркер. Ведь чтобы поймать преступника, нужно мыслить, как преступник.

Теперь осталось только чтение. Больше я ничем себе помочь не могу.



На протяжении всего периода подготовки к ДипИФР мы пытаемся сбалансировать две цели: (1) научить слушателя рабочим навыкам МСФО, и (2) обеспечить сдачу экзамена.

Увы, это разные цели. Можно прекрасно знать МСФО, но не сдать экзамен. Поэтому часть наших заданий для слушателей, да и весь подход в целом постоянно подчёркивает необходимость следования правильной экзаменационной технике.

Одно из важных упражнений на этом пути освоения экзаменационной техники – самопроверка по модельному ответу. Роман хорошо это сформулировал: чтобы заработать баллы, нужно мыслить, как маркер, выставляющий баллы.

7 декабря. Игры разума

Перед смертью не надышишься, и это, наверное, так. Экзамен уже менее, чем через 24 часа. Вчера я читал весь день. Проходил тему за темой, потом забывал какие-то нюансы, которые читал ещё утром, и начинал читать заново. И так до бесконечности.

Сегодня утро также посвятил чтению, и читал, пока ехал в поезде.

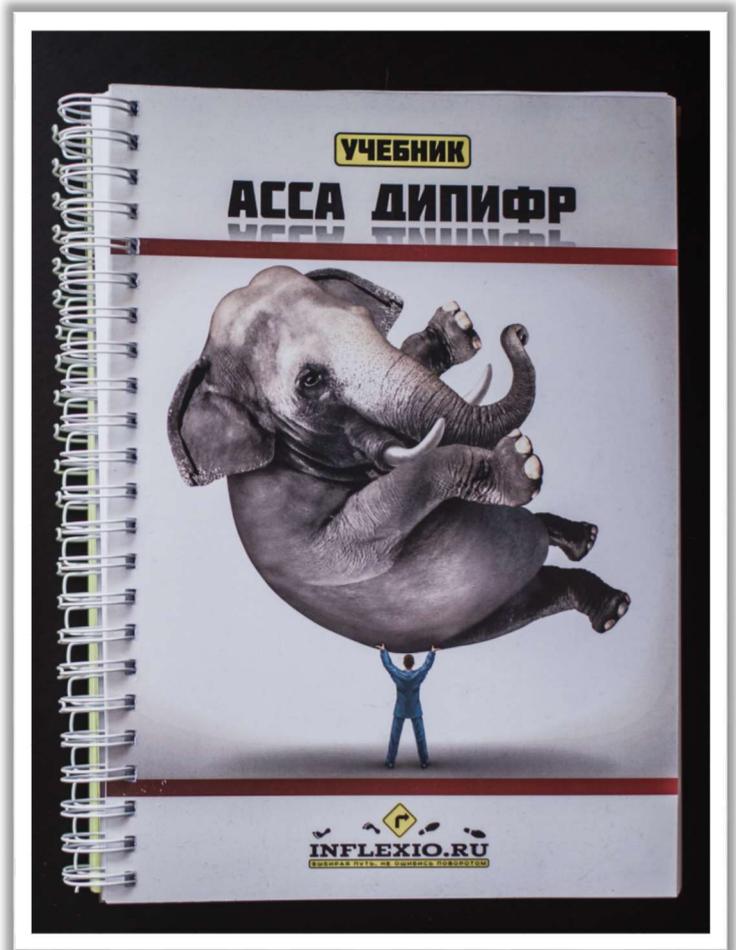
Своё состояние я могу описать, как умеренно-спокойное. Страх у меня точно нет, то ли от уверенности, то ли от усталости. И смысл читать, наверное, уже пропал, потому что я просто устал.

Добравшись до дома, я обнаружил там соседку, которая предложила выпить чаю. В итоге те два часа, которые я планировал отвести на дополнительное чтение, я потратил на разговоры, потому что бесполезно уже пытаться запихнуть в голову новые знания. Смотри, дневник, я сдал ведь предыдущие экзамены? Сдал! А с того момента я ещё учебник почти два раза перечитал, получается, что мои знания выросли. В любом случае, эта мысль греет мне душу.

После чаепития я направился в комнату, кинул взгляд на учебник и подумал, что больше он мне не пригодится. Мне показалось, что слон на обложке погрузнел.

Лёг в кровать и долго не мог уснуть. В голове начались метаморфозы. Нет, я не боялся. Сложно описать это состояние, там было всё, но не страх. Возможно, чтением я перегрузил свой центральный процессор, но я отчётливо помню, что не чувствовал стен вокруг.

Что за бред я несу? Согласен, странно, но ощущение было отчётливое. Вот смотри, если закрыть глаза в комнате, то ведь всё равно ощущаешь стены вокруг, потому что ты их видел пару секунд назад. Одна в метре от тебя, другая в двух.



Но в тот момент я чувствовал нечто другое. Конечно, я знал, что стены рядом, но когда закрывались глаза, то я чувствовал, что нахожусь в огромном пространстве, в котором нет ни стен, ни других каких-либо преград. Вокруг просто пустота, простирающаяся на многие километры, и я посреди этой пустоты.

С этой мыслью я заснул. Наконец-то, впервые за долгое время спокойно заснул.

8 декабря. Экзамен

После обратного отсчёта администратора все, как коршуны, кинулись писать на бумаге, лежавшей на столе. У пары человек от порыва упали ручки со стола.

Я потянулся за листом с задачами и увидел там знакомую мне до боли консолидацию. Отлично, там надо сделать ОФП, у меня с ним всегда было лучше.

Начинаю смотреть дальше и вижу, как минимум, две задачи с большим количеством писанины. Пол Робинс всё-таки хитрец, знал, на чём подловить. Налогов нет, а жаль.

Я рассортировал задачи в привычном порядке: консолидация, задачи с расчётами, задачи с описательной частью.

Итак, консолидация. Как же неудобно все располагать на таком маленьком столе, ужас какой-то! Читаю задание, увидел даты, значит – пора чертить временную линию. Беру в руку чёрную ручку, начертил кривую линию, начинаю писать даты, а из-под моей ручки вместо дат появляются каракули. Это как так?

От происходящего у меня начался легкий паралич конечностей, руки не слушались, а в горле резко пересохло. Вокруг все также напористо что-то пишут, а я временную линию нарисовать не могу.

Благо на столе стояла бутылка с водой. Рука тряслась, но совладав с ней, я схватил бутылку и сделал пару глотков. Я просто сидел и смотрел на огромные часы, тикающие на стене. Девушка, которая в составе контролёров курсировала по рядам с целью недопущения жульничества, остановилась и вопросительно на меня посмотрела. А что я должен ей сказать, что у меня руки не пишут? Или подмигнуть, прикусив губу, чтобы отстала и не смотрела больше? Прошло уже минуты четыре, а у меня ничего.

Итак, консолидация. Давай, начну с малого? Просто нарисую шаблон ОФП. Его-то я знаю. Не с первого раза, но у меня начало получаться что-то похожее на буквы. Когда сам ОФП был готов, я начал читать задание, чтобы понять, какие расчёты надо чертить к задаче.

В смысле нет обесценения гудвила? Это же как ДипИФР без студентов! Сначала я подумал, что нахожусь в состоянии аффекта и уже даже читать не могу. Но пересмотрев условие ещё раз я понял, что там чётко написано, что обесценения нет. Ну нет, так нет. А в чём тогда подвох?

Когда я начертил все расчёты, рука вернулась во вполне рабочее состояние, и дальше оставалось дело техники. Поэтому я стал нарезать примечания, одно за другим.

В одном из примечаний была ставка дисконтирования с 8% годовых и не дан дисконтный множитель. Как так? Такого же не должно быть? Экзаменатор обещал, что будет давать дисконтные множители!

Зависнув на полминуты, я воспроизвёл формулу дисконтирования, решил и пошёл дальше. Но эта ситуация не давала мне покоя, поэтому я пересчитал свою формулу, используя число 100, и понял, что всё получается.

В итоге консолидация была завершена. Я понял, что не в состоянии проверить правильность всего: все ли строки записал, и всё ли учел. Поэтому просто пошёл дальше.

Далее была задача по пенсионным планам. Дай Бог вам здоровья и мужа побогаче, дорогие мои экзаменаторы. Задачи по пенсионным планам у меня заходили достаточно хорошо, и строк в решении там много, поэтому баллы набираю. Так и произошло.

Далее меня ждала задача на резерв. Как ни странно, то ли от страха, то ли от того, что стал шибко умным, я вдруг вспомнил, что такое конклюдентное событие. И как раз за пару дней до этого мы обсуждали похожую ситуацию с Кириллом, поэтому задача пала под моим натиском.

На этот момент у меня осталась почти половина времени и две задачи с писаниной. Несмотря на то, что на старте экзамена был форс-мажор, на консолидации я смог снова сэкономить много времени.

На тот момент, по субъективным ощущениям я знал, что 50 баллов уже мои. И моя уверенность окрепла, потому что я увидел в следующей полутеоретической задаче стандарт с арендой. Сам вопрос был не однозначный и чёткого ответа я не знал, но так как я был уже достаточно спокоен, решил просто написать, исходя из здравого смысла.

Задача на аренду в целом получилась, но я точно не помнил, что я должен был делать с затратами на заключение договора (прибавлять или вычитать). Но это меня заботило мало, поэтому я сделал, как сделал. К тому же, задача была богата на расчёты, и я знал, что хоть что-то я на ней получу.

А вот и главная часть вечеринки – теория. Наконец-то мы встретились лицом к лицу. До этого момента я не читал, о чём там идёт речь. Поэтому бросил напряженный взгляд в листок, а там ...

А там были вопросы директора по финансовым инструментам. Да, именно по тем вещам, которые мне так знакомы по работе. Я посмотрел на часы, оставалось ещё около 50 минут до конца экзамена. Понял, что времени много, и приступил к написанию рассказа на тему финансовых инструментов. Писал ярко, много, всё, как я люблю. Излагал всё, что думаю, с мыслью «да подавитесь там своим теоретическим вопросом».

До конца экзамена осталось ещё около 15 минут, а я закончил. Надо бы всё проверить. Я пробежался взглядом по решению, но понял, что не могу сосредоточить внимание ни на чём конкретном. Да и ладно, плевать! Субъективные ощущения говорят о том, что я набрал заветные баллы.

Итак, чем же себя развлечь? Пожалуй, прогуляюсь с проверяющим до уборной, подышу свежим воздухом, так сказать.

Когда вернулся, ещё раз окинул взглядом окружающих меня людей, все продолжали что-то писать. Может и мне надо? Но я не знаю, что мне ещё добавить.

В оставшиеся пять минут я начал осознавать, что опаздываю на поезд, поэтому сидел и прокладывал себе взглядом кратчайший путь до сумки и далее до лестницы.



Рациональный прагматизм – вот она, суть игры под названием сдача экзамена ДипИФР. В любом экзамене всегда есть подвохи и неожиданности. Но они не должны помешать вам сдать, если вы знаете правила игры: делать то, что можете, и не тратить силы на то, что кажется малознакомым. Главное, чтобы сюрпризы экзаменатора не выбили вас из колеи.

Помните, что никто не требует сдать на 100 баллов – это нереально. Нужно просто СДАТЬ. А 50 баллов при планомерной подготовке – это вполне достижимо. Кстати, от внимательного читателя этой повести не должно было ускользнуть то, что так же прагматично Роман расправился и с пробным экзаменом на курсе. То есть этот холодно-методически-расчётливый подход очень важно потренировать до реального экзамена.

Когда все работы были собраны, и нам разрешили сдвинуться с места, я рванул бегом к столу с вещами. Схватив в охапку сумку, я побежал за пальто. Всю дорогу состязался с одной девушкой за возможность отдать первым номерок в гардероб. Когда мы были уже на финишной прямой, она спросила меня:

- А вы тоже не увидели обесценение гудвила?
- Да, и мне это показалось странным. Я ожидал чего-то более страшного.

Она согласно кивнула в ответ головой.

Взяв пальто, я небрежно намотал шарф на шею и рванул к метро.

И уже через час, на последних минутах, я вбежал в поезд и занял своё место. Оно располагалось у окна, и я видел, как на улице пошёл снег. Наконец-то пришла зима!

Пока поезд не тронулся, позвонил Кириллу. Когда я описал всё, мы оба про себя подумали, что я должен сдать, но, чтобы не сглазить, решили не торопить события.

Я ехал, глядя вперед, в непроглядную стену снега, и мне становилось грустно. Странно ведь, да? Весь процесс был только ради этого экзамена, который я, судя по всему, сдал. Откуда же грусть?

Ещё в июле я ничего не знал про МСФО, и за 4 месяца это стало почти неотъемлемой частью моей жизни. Я чувствовал, как растёт мой профессионализм, и это давало мне ощущение свободы. Свободы от всего. Пока твои знания растут, растут и твои возможности. А теперь, вдруг всё закончилось. Никаких тебе задач вечерами напролёт!

И мне стало немного не по себе.

11 декабря. Стокгольмский синдром

Результаты экзамена должны сообщить только 15 января. Кирилл говорил, что волнение через несколько дней меня отпустит. Так и произошло: на третий день я почти перестал думать о том, как же долго ждать результаты.

Но, пережив выходные, я не мог избавиться от одной мысли. Я выяснил, что у меня много свободного времени. Раньше я думал, что очень занятой, а потом появился ДипИФР. В самые суровые недели я уделял ему ежедневно минимум по 4 часа. А теперь его нет, и я чувствую себя некомфортно. Некомфортно от того, что после работы я должен приходить и приниматься за задачи, но их нет. Ничего решать теперь не надо.

И всё равно не отпускает чувство, что я делаю что-то не так. Неправильно просто так впустую время проводить. Ну да ладно, надо пережить новогодние праздники, а там я обязательно найду себе развлечение.

Эпилог

15 января. Письмо счастья

Проснулся утром от вибрации телефона. Сообщение гласило: «Вы сдавали в декабре 2017 г. – 71 балл – экзамен СДАН». Да, очень круто!

Но не буду лукавить. После этой смс я не кинулся танцевать буги-вуги. Внутри себя я ожидал сдачи. А 71 балл, это, наверное, круто. Не знаю, какие там у них мерки. Попал я в разряд отличников? Лучше об этом не знать, буду сам по себе, не принадлежа ни к какому классу.

Всё это время терзала меня мысль, что диплом я получил, а что дальше? Ещё в августе диплом казался недоступным, а теперь вот он. Я как будто зашел на вершину Эвереста, и вдруг обнаружил, что он является детским пригорком к ещё более высокой горе, название которой я пока не знаю.

В любом случае здорово, что четыре месяца потрачены на зря. Надо позвонить Кириллу и обсудить с ним результаты. После того, как решение задач закончилось, общаться мы стали достаточно редко. И признаюсь честно, общения с ним мне стало не хватать.

2 февраля. Вам пришел журнал «Мурзилка»

Сегодня, когда я крутился на стуле в офисе, телефон неожиданно завибрировал от сообщения. Письмо было от АССА. В письме лежал мой электронный диплом. Ну что сказать, красиво смотрится, особенно кудрявая подпись неизвестного мне иностранного дядьки.

Отправил письмо девушке и родителям, чтобы похвастаться.

В ответ пришла смс: «И это бумажка за 15 тысяч?». Я не стал тянуть с ответом: «Это вы ещё стоимость обучения не учитывали!»

Закрыв почту и продолжил работу. Вечером, придя домой и прочитав сообщение ещё раз, я заметил, что помимо диплома в письме содержится текст.

После долгих поздравлений, товарищи из АССА предлагают мне получить полную квалификацию АССА и стать их студентом. Последними словами письма были: «Если вы хотите узнать подробнее о спецпредложении, пишите на...».

Сердце забилось чаще. Может быть гора, у подножия которой я стою, называется АССА?

Хочу ли я попробовать и узнать подробнее? А знаешь, хочу!

Ну, поехали!



**ОЧНАЯ
И ДИСТАНЦИОННАЯ ПОДГОТОВКА
К ДИПИФР
И СЕРТИФИКАТУ СИМА**