

Тема 1 РОЛЬ И НАЗНАЧЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО)

Вопросы:

- 1. Унификация, стандартизация и гармонизация учета. Роль МСФО в достижении сопоставимости финансовой отчетности**
- 2. История создания МСФО**
- 3. Совет по международным стандартам финансовой отчетности, его состав и основные задачи**
- 4. Порядок разработки и принятия МСФО**

Вопрос 1 Унификация, стандартизация и гармонизация учета. Роль МСФО в достижении сопоставимости финансовой отчетности

Глобализация рынков товаров, капиталов в последние два десятилетия прошлого века существенно повысила требования к качеству публичной финансовой отчетности. Стала очевидной потребность всех участников рынка в прозрачной (более открытой) информации о финансовом положении и результатах деятельности каждого участника, выступающего на рынке. Прозрачная информация создает условия для прогнозирования отношений, возникающих на рынке, позволяет с меньшими затратами осознанно действовать для урегулирования кризисных ситуаций, характерных для любого рынка, на ранних стадиях предвидеть такие ситуации.

Участники рынка заинтересованы получать полную и открытую (откровенную) информацию о действиях друг друга. Рыночные отношения порождают заинтересованную подотчетность заемщиков перед кредиторами, эмитентов перед инвесторами, банков перед вкладчиками, директоров и управляющих компаний перед акционерами. На основе прозрачной финансовой отчетности можно видеть эффективность решений и ответственность принимающих решения.

Состав и порядок формирования финансовых отчетов организаций определяются потребностями заинтересованных пользователей. Исторически на свободном рынке капиталов разных стран доминировали определенные группы пользователей, что предопределило возникновение различий в системах бухгалтерского учета и отчетности этих стран. Указанные различия развивались и трансформировались в модели бухгалтерского учета, которые чаще всего классифицируют по территориальному признаку.

Основная идея *англо-американской модели* учета (основные представители - США, Англия, Нидерланды, страны Британского Содружества) – удовлетворение информационных запросов рынка капиталов, ориентированного на частных инвесторов. Вмешательство государственных органов в процессы регулирования и формирования методологии бухгалтерского учета минимально. Учетные регулятивы разрабатываются бухгалтерским сообществом стран и, как правило, носят рекомендательный характер. Бухгалтерский учет ориентирован на исчисление прибыли и детализацию ее использования. Главными пользователями информации финансовой отчетности выступают участники рынка ценных бумаг.

В странах, применяющих *континентальную модель* учета (большинство стран Европы и Япония, а также ряд южно-американских стран, таких, как Перу, Бразилия и др.), финансирование компаний в большей степени осуществляется не фондовыми рынками, а банковским сектором. В связи с тем, что банковская деятельность жестко контролируется государством, бухгалтерский учет в этих странах регламентируется законодательно и отличается значительной консервативностью. При этом ориентация на управленческие запросы кредиторов не является приоритетной задачей учета. Учетная практика направлена, прежде всего, на удовлетворение требований правительства, в частности на решение задач налогообложения в соответствии с национальным макроэкономическим планом.

Отличительная особенность *южно-американской модели* учета (Аргентина, Чили, Уругвай и др.) - перманентные корректировки учетных данных на темпы инфляции. В целом же эта модель представляет собой некий симбиоз двух предыдущих моделей. Учет ориентирован на потребности государственных

органов. В отчетности достаточно развернуто представлена информация, необходимая для реализации налоговой политики государства.

Основой *исламской модели* учета (страны исламского мира и африканского континента) являются соображения морали. В частности, запрещается получение финансовых дивидендов ради собственно дивидендов. Активы и обязательства оцениваются обычно по рыночным ценам.

Однако процессы глобализации, интернационализации экономических, политических и общественных отношений постепенно приводят к созданию мирового рынка, для которого не существует национальных границ. Создаются и успешно действуют транснациональные корпорации, имеющие предприятия в различных странах мира. Европейские страны формируют единое экономическое пространство. На территории этих стран введена единая валюта - евро. Эти и другие причины послужили предпосылками формирования системы учетной информации на международном уровне - Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). МФСО представляют собой *систему правил ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности, функционирующую на международном уровне*. Они носят рекомендательный характер.

Проблема несоответствия моделей бухгалтерского учета не является уникальной, присущей только России. Она носит глобальный характер. В процессе работы составителей и пользователей финансовых отчетов во всем мире возникает проблема унификации бухгалтерского учета.

В настоящее время наибольшую известность получили два подхода к ее решению: гармонизация и стандартизация.

Идея гармонизации заключается в том, что в каждой стране может существовать своя модель организации учета и система стандартов, ее регулирующих. Главное, чтобы эти стандарты не противоречили аналогичным стандартам других стран, т. е. находились в относительной «гармонии» друг с другом.

Идея стандартизации состоит в разработке унифицированного набора стандартов, применяемых к любой ситуации в любой стране, в силу чего отпадает необходимость создания национальных стандартов. Внедрение единых стандартов

добивается не законодательным путем, а путем добровольного соглашения профессиональных организаций стран.

Вопрос 2 История создания МСФО

В 1929 году разразился многолетний глобальный экономический кризис в индустриально развитых странах и регионах, который выявил недостаточность применявшейся системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Концептуальные принципы составления финансовой отчетности в разных странах и даже в разных компаниях одной страны существенно отличались. Отчетность разных компаний не всегда правильно понималась пользователями. Она оказывалась несопоставимой, непригодной для серьезного делового анализа, приводила к ошибочным и неоднозначным выводам о результатах деятельности и финансовом положении компаний, представивших отчетность.

В начале 1930-х годов в США начали разрабатывать систему национальных общепризнанных стандартов бухгалтерского учета и отчетности, которые добровольно применялись крупными компаниями, представленными на фондовых биржах. На этой основе со временем возникла система ГААП США, дошедшая до наших дней. Федеральная комиссия по ценным бумагам США требует применения ГААП всеми крупными компаниями, входящими в листинг на американских фондовых биржах. В Европе пошли по пути обязательного применения компаниями национальных планов счетов бухгалтерского учета по модели известного австрийского бухгалтера Э. Шмалленбаха. После второй мировой войны из этих планов счетов бухгалтерского учета возникла система национальных счетов для учета внутреннего валового продукта и других показателей национальной экономической статистики.

Национальные общепризнанные стандарты бухгалтерского учета (ГААП), зародившиеся в США, получили распространение в Канаде, Англии, Мексике, Италии и других. ГААП в каждой из этих стран имели свои особенности, но везде обеспечивали определенное единство и стабильность подходов к ведению бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности, гарантировали ее сопоставимость с отчетностью других

национальных компаний. Достоверность и надежность отчетной информации повысились, возросло доверие к ней со стороны разных пользователей. Европейская комиссия издала Четвертую и Седьмую директивы, унифицирующие финансовую отчетность стран Европейского Союза.

Национальные ГААП постепенно, но неуклонно и неотвратно вытесняются Международными стандартами финансовой отчетности. Хотя МСФО впитали в себя многие «общепризнанные принципы бухгалтерского учета», но пошли дальше последних в разработке стандартных норм по отражению в финансовой отчетности новых явлений в экономике и финансах.

Разработка проблем МСФО началась в 1960-е годы под эгидой Центра Организации Объединенных Наций по транснациональным корпорациям. Выступая на Генеральной Ассамблее ООН в начале 1960-х годов, президент США Джон Кеннеди обратил внимание мирового сообщества на развитие глобальных экономических отношений, возникающих на основе транснациональных корпораций. Для нормального функционирования новых отношений необходим «универсальный язык общения бизнесменов». В качестве такого языка он назвал бухгалтерский учет и финансовую отчетность, доступную и понятную всем заинтересованным лицам.

В настоящее время сложилась глобальная система бухгалтерского учета на базе МСФО. С 1973 года в Лондоне работает Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), целью которого признается унификация принципов бухгалтерского учета, используемых компаниями во всем мире для составления финансовой отчетности. К концу XX века в КМСФО было представлено более ста стран мира.

К началу XXI века КМСФО утвердил более 40 стандартов; некоторые из них претерпели за время существования по две-три редакции, а отдельные были настолько модернизированы, что пришлось изменить их названия. Самый старый из них действует в редакции 1992 года. МСФО - это постоянно обновляемая гибкая система нормативного регулирования бухгалтерского учета во всем мире.

В настоящее время финансовую отчетность в полном соответствии с МСФО добровольно составляют более 40 тыс. транснациональных корпораций, имеющих более 200 тыс.

дочерних и зависимых организаций по всему миру. Европейская комиссия заявила о том, что она рассматривает МСФО как подходящую основу для гармонизации финансовой отчетности внутри Европейского Союза. Ряд государств, в том числе и Российская Федерация, решили привести в соответствие с МСФО свои национальные правила бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности. Концепция развития бухгалтерского учета в России предусматривает постепенный переход открытых акционерных обществ на составление финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Особую актуальность приобретает применение МСФО для составления финансовой отчетности компаниями и корпорациями, выступающими со своими финансовыми инструментами на мировых фондовых рынках. Каналы финансирования компаний существенно расширились. В таких условиях обоснование крупных финансовых операций может быть сделано только на основании надежной однозначно идентифицируемой финансовой информации, которая обеспечивается применением всех известных норм учета, рекомендуемых МСФО. Растущая глобализация мировой экономики требует единства нормативных требований для составления финансовой отчетности, «универсального языка», на котором способны общаться бизнесмены всего мира, независимо от национальности, государственной принадлежности и других частных.

Вопрос 3 Совет по международным стандартам финансовой отчетности, его состав и основные задачи

Комитет по международным стандартам финансовой отчетности был организован в 1973 году в результате соглашения между профессиональными ассоциациями и объединениями бухгалтеров и аудиторов Австралии, Великобритании, Германии, Голландии, Ирландии, Канады, Мексики, Соединенных Штатов Америки, Франции и Японии.

КМСФО работает в Лондоне и зарегистрирован организацией частного сектора. С 1983 года членами КМСФО стали все объединения профессиональных бухгалтеров и аудиторов, входящие в Международную федерацию бухгалтеров. На начало 2001 года в 104 странах мира было 143 члена КМСФО,

представляющих более 2 млн. бухгалтеров. В работу комитета вовлечены и другие организации разных стран, не являющихся членами КМСФО.

Цель КМСФО - разработка и публикация в интересах общества стандартов бухгалтерского учета, которые должны обязательно применяться при составлении и представлении финансовой отчетности, содействие в их повсеместном применении и соблюдении. Комитет постоянно работает над совершенствованием и гармонизацией норм и процедур бухгалтерского учета, связанных с представлением публичной финансовой отчетности.

КМСФО принадлежат авторские права на международные стандарты, предварительные проекты и другие публикации комитета. Утвержденным текстом МСФО считается их публикация комитетом на английском языке.

Доходы КМСФО состоят из средств от продажи публикаций, а также финансовой поддержки профессиональных объединений, являющихся его членами, других компаний и организаций.

В 2000 г. КМСФО приобрел статус независимого юридического лица и был преобразован в Совет по МСФО (СМСФО), структура и цели деятельности которого определяется уставом.

В реорганизованном виде СМСФО работает с 2001 года.

После реорганизации структура совета преобразовалась и состоит из четырех основных подразделений:

- доверенные лица (попечители);
- правление СМСФО;
- консультативный совет по стандартам;
- комитет по интерпретации международной финансовой отчетности.

Доверенные лица назначают членов Правления совета, Комитета по интерпретациям и Консультативного совета по стандартам. Доверенные лица осуществляют контроль за деятельностью СМСФО, привлекают финансовые ресурсы, утверждают бюджет, вносят изменения в Устав СМСФО.

Доверенные лица - 19 человек - должны представлять различные регионы и организации: шесть представителей от Северной Америки, шесть - Европы, четыре - стран Тихоокеанского региона, три - из любых других регионов. Процедура рекомендации

кандидатов на замещение вакансий Доверенных лиц следующая: Международная федерация бухгалтеров выдвигает кандидатов на замещение пяти вакансий, международные объединения составителей, пользователей финансовой отчетности и учебных заведений – по одному кандидату. На остальные 11 вакансий кандидатов предлагают организации, не являющиеся членами СМСФО.

Правление СМСФО состоит из 14 человек и несет исключительную ответственность за разработку стандартов бухгалтерского учета. Для публикации МСФО, предварительного проекта, окончательного варианта интерпретации ПКИ необходимо получить одобрение не менее восьми членов правления.

Правление СМСФО формируется на профессиональной основе, по признакам соответствующей квалификации. Не менее пяти членов правления должны иметь опыт работы практикующих аудиторов, не менее трех - составителей финансовой отчетности, трех - пользователей финансовой отчетности. Один член правления должен иметь опыт преподавательской работы.

Каждый член правления может направлять двух представителей и одного советника для участия в заседаниях. Правление утверждает новые стандарты и их уточненные редакции. Представители правления, организации, входящие в МСФО, и другие заинтересованные юридические и физические лица могут направлять предложения по новым темам.

В 1981 году Правление КМСФО учредило международную Консультативную группу, в которую вошли представители международных организаций составителей и пользователей финансовой отчетности, фондовых бирж и организаций, регулирующих обращение ценных бумаг. На заседаниях Консультативной группы рассматриваются технические вопросы проектов, разрабатываемых советом, а также его стратегия и программы работы.

В 1995 году был учрежден Консультативный совет из выдающихся деятелей, занимающих высокое положение в бухгалтерской профессии и бизнесе. Консультативный совет проводит экспертизу стратегии и планов правления, способствует участию в работе совета профессиональных бухгалтеров и пользователей финансовой отчетности, обеспечивает доверие к деятельности совета, составляет годовой отчет об эффективности

работы правления, проверяет бюджет и финансовую отчетность совета.

Консультативный совет по стандартам формируется по региональному признаку с учетом профессионального опыта для консультаций членов правления и доверенных лиц.

Постоянный комитет по интерпретациям (ПКИ) сформирован правлением КМСФО в 1997 году для рассмотрения спорных вопросов бухгалтерского учета, самостоятельное решение которых составителями финансовой отчетности может привести к неприемлемой практике учета и отступлениям от МСФО. При разработке интерпретаций ПКИ консультируется с аналогичными национальными комитетами, которые создаются организациями - членами КМСФО.

В ПКИ входят 12 человек из разных стран с правом голоса, представители профессиональных бухгалтеров (аудиторов), составителей и пользователей финансовой отчетности. Представители *IOSCO* и Европейской комиссии имеют статус наблюдателей (без права голоса). Для координации деятельности ПКИ с правлением КМСФО на заседаниях комитета присутствуют два члена правления.

Комитет по интерпретациям рассматривает вопросы, которые не находят разрешения в рамках действующих МСФО, и появившиеся проблемы, не принятые во внимание при подготовке и утверждении отдельных МСФО.

Вопрос 4 Порядок разработки и принятия МСФО

Традиционный процесс разработки международных стандартов включает шесть этапов:

I этап: формирование редакционной комиссии. Ее возглавляет уполномоченный представитель правления. Она обычно включает представителей бухгалтерской профессии не менее чем из трех различных стран, но может включать представителей других организаций, состоящих в правлении или консультативной группе, а также экспертов в определенных областях;

II этап: разработка проекта международного стандарта. Редакционная комиссия рассматривает возникающие вопросы подготовки и представления финансовых отчетов, а также

обсуждает план работы СМСФО над этими вопросами. Помимо этого редакционная комиссия изучает требования к бухгалтерскому учету и учетную практику на национальном и региональном уровне, включая различные бухгалтерские системы в различных экономических условиях. В результате обсуждения указанных вопросов редакционная комиссия представляет на рассмотрение правления «Общий план разработки проекта международного стандарта финансовой отчетности»;

III этап: подготовка рабочего проекта положений стандарта. Редакционная комиссия готовит «Рабочий проект положений». Его целью является установление тех принципов, которые будут использованы при подготовке «Проекта международного стандарта финансовой отчетности». Он также содержит описание рассмотренных альтернативных решений и причины, по которым рекомендуется их принятие или отклонение. Все заинтересованные стороны могут вносить свои предложения и замечания на стадии рассмотрения проекта, которая обычно длится четыре месяца;

IV этап: утверждение правлением рабочего проекта положений стандарта. Редакционная комиссия просматривает перечень замечаний по «Рабочему проекту положений» и согласовывает его окончательный вариант, после чего документ представляется на утверждение правления и используется в качестве базы подготовки «Проекта международного стандарта финансовой отчетности». Окончательный вариант «Рабочего проекта положений» не публикуется, однако может быть представлен по требованию общественности;

V этап: составление плана разработки международного стандарта. Редакционная комиссия разрабатывает план «Проекта международного стандарта финансовой отчетности», который впоследствии рассматривается и публикуется в случае его принятия. Все заинтересованные стороны могут вносить свои предложения и замечания на стадии рассмотрения проекта, которая обычно длится от одного месяца до полугода;

VI этап: подготовка проекта международного стандарта. Редакционная комиссия рассматривает все предложения и замечания и готовит «Проект международного стандарта финансовой отчетности» на рассмотрение правления. После утверждения проекта, для чего необходимо не менее 2/3 голосов

членов правления, публикуется новый стандарт бухгалтерского учета.

В ходе этого процесса правление может решить, что рассматриваемый вопрос требует дополнительной консультации или составления перечня обсуждаемых вопросов для получения различных комментариев. При этом может появиться необходимость подготовить не один, а несколько вариантов «Проекта международного стандарта бухгалтерского учета».

Правление может также принимать решение о создании Редакционной комиссии для рассмотрения вопроса о целесообразности корректировки уже существующих стандартов с учетом изменений, которые произошли с момента их принятия. В случае пересмотра существующего стандарта бухгалтерского учета, правление поручает редакционной комиссии подготовить «Проект международного стандарта бухгалтерского учета» без предварительного опубликования «Рабочего проекта положений».