

КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ

Описана международная практика управленческого и финансового учета, национальные стандарты, используемые в различных странах, показана необходимость разработки подобных стандартов в Российской Федерации и их внедрения в практику до 2010 г., предлагается и оценивается примерный объем работ для осуществления этих мероприятий.

В последнее время осуществляется практическая реализация сближения национального учета и отчетности в свете требований Международных стандартов прежде всего через разработку положений по бухгалтерскому учету (ПБУ). К апрелю 2005 г. издано 23 положения, которые обязательны к практическому применению организациями, хотя они не всегда совпадают с аналогами МСУ. Имеющийся пробел в нормативных источниках бухгалтерского учета восполняют инструкции, методические рекомендации и другие нормативные документы. Однако их содержание не в полной мере отвечает требованиям рыночной экономики и принципам международных стандартов учета и отчетности. Правительство РФ трижды принимало решения о сроках построения национального бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с международными стандартами. Предполагалось данную работу завершить в 2000 г., затем к 2005 г. и сейчас, в соответствии с «Концепцией развития бухгалтерского учета и отчетности в РФ на среднесрочную перспективу» (2004-2011 гг.), установлен срок перехода национального учета на МСУ к 2010 г.

В международной практике используется управленческий и финансовый учет. Управленческий учет формирует информацию для использования менеджерами. Он отражает себестоимость продукции, работ, услуг; планирование, прогнозирование и контроль их выполнения, составление специальных отчетов и их анализ для решения конкретных управленческих задач. Данные управленческого учета используются прежде всего внутри предприятия. Управленческий учет применяет денежные и натуральные измерители; собирает и анализирует информацию по мере необходимости.

Особенность финансового учета связана с подготовкой финансовой отчетности, представляемой внешним пользователям. Кроме финансовых отчетов, включающих баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет о движении собственного капитала и информации, раскрывающие и дополняющие данные отчеты, финансовая отчетность содержит и другую информацию, например о продукции, производимой организацией, основных потребителях и др., которая необходима внешним пользователям для принятия решений. К внешним пользователям финансовой информации относятся инвесторы, кредиторы, потенциальные инвесторы и кредиторы и др. Он осуществляется путем двойной записи, при которой каждая хозяйственная операция отражается на двух счетах - по дебету одного и по кредиту другого на одну и ту же сумму.

В каждой стране имеются национальные стандарты финансового учета. В США стандарты финансового учета называются Общепринятыми принципами учета; в Великобритании национальные стандарты учета расшифровываются как Общепринятая практика учета; свои синонимы национальных стандартов учета имеют Германия, Франция и другие страны. Интернационализация производственной и коммерческой деятельности, развитие транснациональных корпораций и рынков капитала связаны с унификацией требований к финансовой отчетности и разработкой «наднациональных» стандартов. Такие стандарты разрабатываются как на региональном, так и на международном уровнях. Примером регионального стандарта учета являются Европейские директивы, которые носят обязательный характер для членов ЕС (4-я Директива (25.07.78 г.) о годовой финансовой отчетности; 7-я Директива (от 13.08.83 г.) о консолидированной отчетности и т.д.). Региональные бухгалтерские организации, регулирующие финансовый учет, имеются в Южной Америке, Африке.

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) имеют международное значение, и хотя они носят рекомендательный характер, используются компаниями различных стран мира для составления финансовой отчетности. Региональные стандарты обобщают национальные правила и в то же время задают определенные требования, включаемые в национальные стандарты. Международные стандарты применяются как национальные стандарты финансового учета и отчетности.

В Великобритании стандарты финансового учета и отчетности разрабатываются профессиональными бухгалтерскими организациями, а также законами (актами) о компаниях, что связано с необходимостью включения в национальное законодательство требований Европейских директив. В целом выделены три типа правил, регулирующих финансовый учет и отчетность, законодательство, требование бирж и требование стандартов.

В настоящее время стандарты финансового учета и отчетности включают следующие документы: положение о стандартной практике учета, положения о рекомендованной практике, стандарты финансовой отчетности.

Разработка стандартов финансового учета относится к 1970 г., когда Институт дипломированных бухгалтеров Англии и Уэльса образовал специальный комитет, задачей которого стала разработка финансовой отчетности. В дальнейшем к институту дипломированных бухгалтеров присоединились профессиональные организации: Институт дипломированных

бухгалтеров Шотландии, Институт дипломированных бухгалтеров Ирландии, Уполномоченный институт бухгалтеров по управленческому учету, Уполномоченная ассоциация дипломированных бухгалтеров и другие. В целом стандарты учета Великобритании находятся под сильным влиянием международных стандартов финансовой отчетности. В перспективе все компании Великобритании будут составлять отчетность в соответствии с международными стандартами.

Концептуальные основы подготовки и представления Международных стандартов финансовой отчетности компаний являются основой ее составления. Концептуальные основы были разработаны в 1989 г. и в 1997 г. были введены в текст международного стандарта № 1 «Представление финансовой отчетности». Международные стандарты позволяют наиболее справедливо отражать реальное состояние и результаты деятельности компаний в финансовой отчетности. Целями Концептуальных основ являются: оказание помощи в разработке будущих международных стандартов и пересмотр действующих; обеспечение гармонизации правил, учетных стандартов и процедур, связанных с представлением финансовой отчетности; оказание помощи национальным органам, устанавливающим учетные стандарты в разработке национальных стандартов учета; оказание помощи составителям финансовой отчетности в применении международных стандартов и решении проблем, которые еще не нашли отражение в международных стандартах; оказание помощи аудиторам в формировании мнения о соответствии финансовой отчетности требованиям международных стандартов; оказание помощи пользователям финансовой отчетности в интерпретации информации, представляемой в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами. Концептуальные основы рассматривают: цели составления финансовой отчетности; базовые предложения, лежащие в основе составления отчетности; качественные характеристики информации, содержащиеся в финансовой отчетности; элементы финансовой отчетности; критерии признания элементов финансовой отчетности; виды оценки элементов финансовой отчетности; концепции капитала и поддержания капитала.

Финансовая отчетность в широком смысле представляет собой всю информацию, предоставляемую внешним пользователям. Она представляет полный набор финансовых отчетов, в состав которых входят: баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в собственном капитале, отчет о движении денежных средств. Совет директоров или иной управляющий орган предприятия несет полную ответственность за подготовку и представление финансовой отчетности внешним пользователям. Для обеспечения справедливости представления и выполнения требований стандартов предприятие разрабатывает соответствующую учетную политику, т.е. специфические принципы, основы, ограничения, правила и практические процедуры, используемые для подготовки и представления финансовой отчетности. Предприятие должно разработать учетную политику, обеспечивающую правдивое представление экономического со-

держания информации, изложенной в финансовой отчетности в соответствии с МСФО № 1, который определяет концепцию «справедливого и честного представления» финансовой отчетности; финансовая отчетность должна справедливо представлять финансовое состояние, финансовые результаты и денежные потоки предприятия. При подготовке финансовой отчетности необходимо придерживаться принципа продолжающейся деятельности и принципа начислений, которые являются базовыми в концептуальных основах. В МСФО № 1 определены требования: постоянство представления и классификации статей отчетов; отдельное представление существенных статей; правила взаимозачета статей.

В МСФО № 1 отражены также статьи, которые должны быть представлены в бухгалтерском балансе: основные средства, нематериальные активы, финансовые активы (за исключением дебиторской задолженности денежных средств), инвестиции, запасы, торговая и другая дебиторская задолженность, денежные средства, торговая и другая кредиторская задолженность, обязательства по налогам, резервы, текущие обязательства, доля меньшинства, вложенный капитал и резервы. Другие статьи должны представляться в балансе, когда это необходимо для «справедливого» представления финансового положения предприятия либо для более детализированной информации по указанным статьям. При определении необходимости представления определенной статьи в балансе необходимо руководствоваться такими оценками, как сущность, ликвидность, существенность величины активов, функциональное назначение активов, величина и сроки погашения обязательств и др. Дальнейшая подклассификация статей обусловлена спецификой деятельности предприятия. Кроме того, международный стандарт № 1 требует раскрытия информации о собственном капитале.

Отчет о прибылях и убытках отражает результаты деятельности предприятия за отчетный период в виде чистой прибыли. В международной практике существуют различные методы представления информации в отчете о прибылях и убытках, например отдельно могут группироваться доходы и отдельно расходы, их сопоставление отражает чистую прибыль (убыток); формирование чистой прибыли может быть представлено как результат последовательного сопоставления доходов и расходов с выделением промежуточных показателей валовой прибыли и т.д.

В соответствии с требованиями МСФО № 1 в отчете о прибылях и убытках должны быть представлены как минимум следующие статьи: выручка от реализации, результаты операционной деятельности, финансовые расходы, доля прибыли (убытков) в зависимых компаниях, расходы на налог, прибыль (убыток) от обычной деятельности, экстраординарные статьи, доля меньшинства, чистая прибыль как убыток периода. В отчете должны представляться дополнительные статьи, если это требуется другими международными стандартами или необходимо для объективного представления результатов деятельности предприятия. Основным стандартом, связанным с

предоставлением информации в отчете о прибылях и убытках, является международный стандарт № 8 «Чистая прибыль или убыток за период, фундаментальные ошибки и изменения в учетной политике».

В перспективе предстоит большая, трудоемкая работа, связанная с переходом отечественного учета и отчетности на международные стандарты, поскольку предстоит: разработать перечень новых ПБУ и пересмотреть действующие, содержание которых должно быть максимально гармонизировано с международными стандартами; внести изменения в Федеральный закон «О бухгалтерском учете» и другие нормативные документы; пересмотреть содержание программ, используемых для обработки учетной информации, а также регистров и форм бухгалтерского учета; завершить разделение бухгалтерского учета на финансовый и управленческий; улучшить подготовку кадров бухгалтеров; провести переподготовку бухгалтеров, ранее окончивших учебные заведения по данному профилю, и практиков-бухгалтеров. Решение этих проблем тесно связано с дальнейшим укреплением рыночных отношений в России.

Рассмотрим подробнее различия международных стандартов, действующих в российских нормативных документах и использующихся на Западе. На Западе действуют три принципа:

- 1) начисления (прироста);
- 2) постоянства;
- 3) продолжавшегося функционирования организации.

В России в нормативных документах отказались от понятия «основополагающие принципы учета», подменив его термином «допущения». И таких допущений установили четыре: непрерывность деятельности организации; последовательность применения учетной политики; временная определенность факторов хозяйственной деятельности; имущественная обособленность организации. Суть последнего допущения состоит в том, что «активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и активов и обязательств других организаций» (Учетная политика организации: ПБУ. 1998. № 1. С. 5-6).

На практике так обстоит не всегда: в обществах с дополнительной ответственностью собственники отвечают по долгам не только тем, что внесли их в уставной капитал, но ещё и дополнительными средствами в кратном размере по отношению к этим взносам. Причем компенсация происходит за счет средств, лично им принадлежащих. Закон не ограничивает ответственность суммами уставного капитала и при компенсации потерь в случаях банкротства организации по вине её собственника. Тем более в ситуациях, когда имеет место незаконно полученное в личное распоряжение собственника имущество, если по решению суда оно подлежит конфискации для погашения убытков обанкротившегося предприятия, ему ранее принадлежавшего. Приведенные примеры позволяют сделать вывод, что допущение неадекватно отражает действительность. И неслучайно на Западе допущения как принципа международных стандартов учета нет.