

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗВИТИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ

БУЛАНОВА З.Ш.

В условиях глобализации экономики все большее значение приобретает необходимость обеспечения конкурентоспособности стран СНГ. При этом одним из условий обеспечения конкурентоспособности и транспарентности экономики является соответствие системы бухгалтерского учета, финансовой отчетности и контроля международным стандартам.

Для решения принципиальных задач по развитию рыночных механизмов управления экономикой первоочередное место занимает реформирование системы бухгалтерского учета и аудита. Необходимость теоретических исследований в области бухгалтерского учета и аудита определяется в условиях развития рыночных отношений новыми требованиями, предъявляемыми к оценке объектов учета, к организации бухгалтерского учета и аудита на принципах международных стандартов финансовой отчетности и аудита.

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), которые разработаны Советом по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО), признаны во всем мире эффективным инструментарием для составления прозрачной и понятной информации о деятельности компаний. Именно прозрачность финансовой отчетности и качество управления станут теми критериями, на которые будут ориентироваться инвесторы и кредиторы, выбирая объекты для вложения средств.

Нормативное регулирование учета и отчетности организаций должно быть ориентировано на международные стандарты финансовой отчетности, приоритетной целью которых является удовлетворение потребностей внутренних и внешних заинтересованных пользователей финансовой отчетности в релевантной информации, необходимой для принятия управленческих решений.

Переход на МСФО в определенной мере изменяет принципы подготовки, как самой отчетности, так и принципы контроля за ее качеством – аудита.

Ряд организаций уже сейчас представляет отчетность, составляемую по международным стандартам, что является для них дополнительным, весьма затратным аспектом деятельности. Организации вынуждены готовить финансовую отчетность двух типов – по нашим – кыргызским правилам и международным стандартам, а также специальную налоговую отчетность.

Перевод организации стран СНГ на новую международную учетную систему необходимо проводить с исключительной осмотрительностью и планомерно, т.к. ее прямое использование в сфере производства товаров, работ и услуг приводит к усложнению руководства организацией и контроля за фактически полученными финансовыми результатами, а также может вызвать субъективные подходы и ошибки в налоговом планировании.

К отчетности по МСФО предъявляются весьма высокие требования по обеспечению прозрачности информации. Составленная по МСФО отчетность дает возможность более реально видеть финансовое состояние организации и проявлять большую самостоятельность в принятии решений.

Переход бухгалтерского учета кыргызских организаций на МСФО – это прежде всего обеспечение интересов внешних пользователей финансовой информации, что обуславливает возможность интеграции Кыргызстана в мировую экономику.

Финансовая отчетность выступает в виде основного источника информации для управления, поэтому у пользователя информации должна быть уверенность в ее достоверности и полноте. И именно аудит финансовой отчетности даёт возможность определять, составлена ли финансовая

отчетность во всех существенных отношениях в соответствии с установленными требованиями к формированию финансовой информации, тем самым снижая информационные риски при принятии управленческих решений.

Необходимость применения мировых стандартов учета, отчетности и аудита продиктована практикой международного экономического сотрудничества. Международные стандарты финансовой отчетности и аудита призваны значительно снизить риски инвесторов и кредиторов, а также устранить те различия в национальных стандартах, которые негативным образом сказываются на открытости информации.

Международные стандарты аудита содержат основные принципы и процедуры, необходимые для проведения аудита финансовой отчетности. Для углубленного понимания процессов реформирования национальной системы бухгалтерского учета и аудита в Кыргызстане самым значимым является вопрос перехода на действующие в международной практике стандарты финансовой отчетности и аудита.

Анализ особенностей МСФО свидетельствует о том, что в соответствии с его положениями при разработке экономических решений очень важно иметь математически обоснованные модели бухгалтерского учета и отчетности, так как это позволит создать информационные системы, способные приспосабливаться к последующим нормативным актам и правовым изменениям. Кроме того, применяя данные адаптивные модели по формированию финансовой отчетности можно составлять отчеты и для широкого круга пользователей информации, причем в различных стандартах. Решение данных проблем осложняется пока еще недостаточностью квалификации специалистов в этой области. Поэтому в большинстве случаев экономические субъекты применяют западные методы, хотя в условиях Кыргызстана их использование ввиду особенностей, присущих экономике республики, не всегда приносит действенных результатов.

Финансовую отчетность, соответствующую МСФО, называют достоверной, надежной, и именно достоверность информации является важным элементом в системе принятия управленческих решений. Одной из важнейших задач по изучению оценки финансовых результатов деятельности субъектов является подготовка отчетности, используемой для управления, а не подготовки отчетности, предназначенной для регулирующих органов.

Бухгалтерская отчетность, представленная по МСФО должна служить исходной базой для проведения внешнего анализа текущего состояния и стратегических перспектив развития предприятия. При этом данные отчетности следует нацелить на получение информации в виде зависимости «стратегия – основные действия – оценка – бухгалтерская отчетность».

Отчеты для руководства должны отражать степень соответствия установленным критериям достижения стратегических целей. Этот принцип лежит в основе эффективно действующей системы управленческой информации, которая позволит руководству сконцентрироваться на достижении основных стратегических целей, что повышает шансы на успех.

Предоставить менеджерам информацию о финансовых результатах, его подразделениях позволят разработанные отчеты:

- консолидированный бухгалтерский баланс;
- консолидированный отчет о доходах и расходах;
- отдельные финансовые показатели в форме отчетности.

Потребителями результатов анализа являются руководители и менеджеры предприятия. По результатам анализа вырабатываются способы и методы принятия эффективных управленческих решений. Функция консолидированного бухгалтерского баланса заключается в том, что он должен наглядно представлять информацию в соотношениях оборотных и основных, заемных средств и собственного капитала, вовремя информировать о диспропорциях баланса, ведущих к ухудшению платежеспособности и ликвидности.

Данный отчет представлен в формате МСФО и отражает реальные активы и пассивы на определенную дату. Для того чтобы усовершенствовать отчетность, следует разрабатывать бизнес-план по каждой статье на период, равный месяцу, и составлять отчет о расхождении между планом и фактическими результатами с последующим тестированием на компьютере.

Консолидированный отчет о доходах и расходах субъектов по кредитным операциям должен представлять именно такие данные, в которых содержится информация по основным категориям доходов и расходов, а также прибыль и убыток по конкретным операциям за период с начала года до настоящего момента.

Вступление республики в ВТО, глобализация и стремление к большей информационной открытости мировых рынков капитала порождают спрос на разработку системы всемирных стандартов финансовой отчетности или гармонизацию уже действующих систем стандартов. Исходя из этого, внедрение международных стандартов финансовой отчетности в экономических субъектах было обусловлено по нижеследующим причинам:

1. МСФО поддерживаются Международной организацией Комиссией по ценным бумагам (IOSCO) и Европейским Союзом (ЕС).

2. МСФО «не привязаны» к особенностям регулирования отдельной страны или международного союза.

3. МСФО проходят этапы публичного обсуждения и постоянно совершенствуются, «вбирают» знания и опыт, накопленные в мире, и характеризуются относительно меньшей сложностью при составлении отчетности, что, следовательно, требует меньше затрат.

Целый ряд европейских стран, в том числе Франция, Германия, Италия, разрешили в законодательном порядке своим компаниям, чьи акции котируются на рынке, использовать для целей представления консолидированную отчетность в соответствии со стандартами, разрабатываемыми этими странами. 4 мая 1999 г. крупнейшие европейские биржи (Лондонская, Франкфуртская, Амстердамская, Парижская, Брюссельская, Мадридская, Миланская, Швейцарская) подписали Соглашение относительно модели общего рынка европейских «голубых фишек». Кроме того, Европейская федерация бухгалтеров решительно высказалась в пользу МСФО создав единый общеевропейский рынок с едиными правилами, который на сегодняшний день составляет конкуренцию американскому. Следовательно, Международные стандарты обобщают опыт ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности различных стран, активно влияют на развитие национальных систем бухгалтерского учета и отчетности.

Роль Международных стандартов возросла в силу вступления в действие соглашения между IASC (Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности) и IOSCO (Международной организацией комиссий по ценным бумагам). Соглашение касается того, что акции компаний, отчетность которых будет составлена в соответствии с одобренным IOSCO перечнем международных стандартов, включается в листинг всех фондовых бирж мира. Поэтому для предприятий и банков облегчается выход на мировые рынки капитала и снижаются затраты для его привлечения.

Непродолжительный опыт работы по МСФО показывает, что применение правил МСФО в экономических субъектах в ряде случаев приводит к различным отрицательным последствиям.

Тем не менее, развитие учета должно стоять в стороне от тех тенденций, которые определяют на сегодняшний день развитие рынка капиталов. Ни в одной стране мира рынок не может сегодня развиваться, и даже просто существовать, в отрыве от рынка международного, так как рынки капитала создавались и создаются изначально во многом благодаря инвестициям. Поэтому странам Центральной Азии необходимо думать о том, чтобы условия инвестирования, в том числе раскрытия финансовой информации, соответствовали международным нормам.

Влияние различий между центральноазиатской и международной финансовой отчетностью устраняются с помощью комплекса специальных процедур преобразования данных бухгалтерского учета и отчетности. При переходе на МСФО экономические субъекты ЦА основывались на общих подходах, на основе которых осуществляется трансформация финансовой

отчетности. При этом применялось два варианта трансформации, т.е. поэтапного способа перехода на общепризнанные международные правила:

1. Подход с точки зрения инфляции.
2. Подход с точки зрения валюты.

Первый основан на использовании международного стандарта №30 (МСФО 30) «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», а второй – на использовании МСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов».

Особенность подхода с точки зрения инфляции состоит в том, что в данном случае финансовая отчетность, для того чтобы быть полезной, должна быть представлена в денежных единицах, учитывающих инфляцию. Для этого данные отчетности пересчитываются с помощью общего индекса цен, который отражает изменение общей покупательной способности. Отчетность при трансформации переводится в валюту по курсу на дату составления отчетности. Во втором случае предлагается при отсутствии общего индекса цен применять оценки, основанные на движении курса обмена валюты отчетности и какой-либо стабильной иностранной валюты.

В этой связи для выполнения своей миссии работе в условиях по МСФО каждый субъект должен выбирать цель процесса трансформации, в основе которой лежит принцип представления финансовой отчетности, соответствующей МСФО. При этом, состав финансовой отчетности регулируется стандартом №1 (МСФО 1) «Представление финансовой отчетности».

Однако на практике не всегда выполняется условие, характерное применительно к МСФО, где отмечается, что целью финансовой отчетности является обеспечение полезной информацией широкого круга пользователей для принятия ими обоснованных экономических решений.

Отметим, что сами международные стандарты не устанавливают порядок перечисления статей баланса, а только регламентируют, какая информация должна быть в балансовом отчете. МСФО требуют также, чтобы в отчетности были отражены стабильные активы, постоянно приносящие доход, и нестабильные активы.

МСФО – это наднациональная система, не связанная напрямую с экономикой конкретных стран и не имеющая собственных исторических корней. То, что в нее заложено, является результатом компромиссов между представителями различных систем отчетности. Оттого-то в ряде случаев международные стандарты и предписывают основной и альтернативный подходы к признанию и оценке активов, обязательств и капитала, оставляя возможность выбрать ту учетную политику, которая используется в конкретной стране, без создания действительно сравнимой отчетности.

Переход на МСФО требует выполнение оценки активов и обязательств по так называемой «справедливой стоимости». На практике это приведет к тому, что стоимость, предположим, основных средств возрастет во много раз по сравнению с их стоимостью, оцененной по действующим правилам. Это приведет практически к искусственному удорожанию себестоимости через рост доли амортизации, далее вырастут тарифы, цены, увеличится заработная плата. От этого, прежде всего, страдает в конечном итоге государственный бюджет.

При переходе на МСФО хозяйствующие субъекты столкнутся с перестройкой психологии специалистов, так как существенны различия в терминологических системах бухгалтерских понятий. Как известно, Комитет по международным стандартам финансовой отчетности не разрешает стране, которая приняла решение использовать МСФО, не только править изначальный текст, но и комментировать положения МСФО. Это означает, что государство, принявшее для себя обязательство по МСФО, должно обязать все экономические субъекты работать с оригиналом МСФО, изданным на английском языке.

В случае возникновения недоразумений или неясностей организации страны самостоятельно или через профессиональные организации должны получать соответствующие разъяснения. В МСФО (англоязычных) достаточно много терминов, для которых нет взаимного соответствия. При переходе на МСФО возникает проблема обозначения тех англоязычных терминов, которым нет точного кыргызского эквивалента. Надо использовать либо новую систему

терминов, либо принять в лексику англоязычные термины. Следует отметить очень важный факт, особенно для тех, кто живет иллюзией по поводу перехода на МСФО. В настоящее время механизма получения разъяснений, когда возникают недоразумения или неясности в условиях работы с оригиналом МСФО, не существует, стоимость консалтинговых услуг иностранных специалистов довольно высока, а создание разъяснений требует дополнительных затрат, причем немалых.

МСФО – это система для субъектов, работающих в условиях развитых рыночных отношений, а в кыргызской практике пока отсутствуют такие субъекты. Для наших предприятий типичны хозяйственные операции, регистрация и регулирования которых недостаточно разработаны в МСФО.

Еще одна проблема – отсутствие квалифицированных специалистов, которые могут понимать и применять МСФО. Экономическим субъектам, переходящим на МСФО, понадобятся на это значительные средства. Также требуются затраты, связанные с приобретением новых программных продуктов, проведением переоценки и т.п.

Опыт стран, которые применяют МСФО показывает, что отчетность, составленная при этой системе содержит искаженную информацию о рентабельности вложенного собственного и заемного капитала, вследствие этого практически невозможно выявить действительное финансовое состояние экономических субъектов, ибо подчиняя формирование бухгалтерской информации специфическим требованиям налогового законодательства, составляется односторонне ориентированная финансовая отчетность. Какие бы решения в отношении применения МСФО ни принимались, экономические субъекты вынуждены постоянно оглядываться на налоговые органы, вести учет и составлять финансовую отчетность по той методике, которая приемлема или привычна для налогового ведомства.

Переход на МСФО очень сложный процесс. Мы все забываем о том, что это зависит, прежде всего, от качества существующей системы бухгалтерского учета. К сожалению, за время независимости, мы успели полностью разрушить систему бухгалтерского учета в Республике. Кыргызские стандарты бухгалтерского учета войдут в историю становления и развития учета, контроля и анализа хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов Кыргызской Республики как один из самых неудачных экспериментов, которые отбросили развитие учетной системы на многие годы назад.

Мы согласны, что переход на МСФО – это веление времени, ибо ни одна национальная система учета не сможет развиваться в отрыве от международной системы в условиях рынка. Глобальная стандартизация бухгалтерского учета на международном уровне имеет сторонников и противников. Объективными ее преимуществами перед национальными стандартами отдельных стран являются: четкая экономическая логика; обобщение лучшей современной мировой практики в области учета; простота восприятия для пользователей финансовой информации во всем мире. МСФО позволяют сократить расходы компаний по подготовке своей отчетности, в частности, в условиях консолидации финансовой отчетности предприятий, работающих в разных странах, и снизить затраты по привлечению капитала. Рыночная цена капитала определяется перспективной отдачей и рисками. Бесспорно, риски характерны для деятельности компаний, однако присутствуют и такие, которые вызваны недостатком информации, отсутствием точных сведений об отдаче капиталовложений. Одной из причин информационной недостаточности является отсутствие стандартизированной финансовой отчетности, которая позволяет сохранять капитал и приумножать его. Зачастую инвесторы согласны получать более низкие доходы, зная, что обеспечение прозрачности информации снижает их риски. Совокупность данных преимуществ во многом обеспечивает стремление различных стран к использованию МСФО в национальной практике учета.

Обладая несомненными преимуществами, МСФО также не лишены недостатков: это обобщенный характер, предусматривающий большое разнообразие в методах учета, отсутствие подробных интерпретаций и примеров использования МСФО в конкретных ситуациях. Поэтому

активная подготовка интерпретаций, позволяющих конкретизировать отдельные положения МСФО в практической деятельности, - одно из приоритетных направлений деятельности КМСФО.

Некоторые специалисты считают, что масштабы гармонизации ограничены, в частности, действием таких факторов, как национальное налоговое законодательство, различия уровней экономического развития и образования. По мнению других, международные стандарты бесполезны, а их создание – это дорогостоящее копирование национальных стандартов; отсюда сомнительна необходимость распространения стандартов, которые невозможно применить. Высказывается суждение, что необходимость в МСФО в будущем отпадет благодаря деятельности финансового рынка: он сам будет заказывать и получать необходимую финансовую информацию, сводя на нет функции международной бухгалтерской организации. Критики ставят под сомнение необходимость применения МСФО, полагая, что они дорогостоящи и сложны в применении.

Однако главным аргументом против международных бухгалтерских стандартов остается уникальность каждой общественной среды. Гармонизация учета на общемировом уровне постоянно сталкивается с многообразием традиций и тенденций развития бухгалтерского учета различных стран. Безусловно, бухгалтерский учет является продуктом социально-экономических условий, и поэтому для каждой страны важно наличие системы бухгалтерских стандартов, совместимых с той средой, в которой они применяются.

При формировании системы бухгалтерского учета и отчетности каждая страна в той или иной степени опирается на законодательные акты. Влияние профессиональных организаций на создание системы бухгалтерского учета различно. Документы законодательных органов включают Закон о деятельности компаний (Великобритания), Закон о бухгалтерском учете и отчетности (Швеция), а в тех странах, где на первое место ставится налоговое законодательство, - Закон о налогах (Германия). В ряде стран нормы бухгалтерского учета и отчетности разрабатывают специально создаваемые для этого правительственные организации. Например, в Испании регулирование бухгалтерского учета находится в ведении Министерства экономики и финансов, которое создало для координации деятельности Институт бухгалтеров и аудиторов. Деятельность коммерческих организаций в стране регламентируется нормами Торгового кодекса и Законом о деятельности компаний. Это законодательство устанавливает бухгалтерские принципы, правила составления бухгалтерских отчетов и проведения аудиторских проверок, а также опубликования бухгалтерских отчетов. Подробно основные бухгалтерские процедуры изложены в Общем плане бухгалтерского дела, который включает основную и дополнительную части, где представлены принципы, методы оценки, правила ведения бухгалтерской документации. Институт бухгалтеров и аудиторов периодически публикует Бюллетень, где излагаются комментарии, а также изменения действующего законодательства по бухгалтерскому учету.

В США регулирование системы бухгалтерского учета компаний, зарегистрированных на фондовых биржах, осуществляет Комиссия по ценным бумагам и биржам, назначаемая правительством страны. Полномочия Комиссии определяет Конгресс США. Нормативные документы выпускают также профессиональные бухгалтерские организации, например стандарты финансового учета в США (FAS) и стандарты финансовой отчетности (FRS) в Великобритании. Во Франции профессиональные организации влияют на установление стандартов в основном путем оказания консультаций законодательным органам. В Швейцарии профессиональные организации выпускают рекомендации по ведению бухгалтерского учета, которые не являются обязательными, но оказывают существенную помощь при организации бухгалтерского учета. В Германии профессиональные организации в большей степени контролируют выполнение соответствия учетной практики действующему законодательству, нежели разрабатывают учетные процедуры. Профессиональные организации стараются добиться признания у пользователей своих разработок, что возможно только при высоком уровне их качества или наличии монополии на назначение аудиторов, которые могут указать в аудиторских отчетах на невыполнение проверяемой организацией установленных требований.

Роль МСФО в международном бизнесе постоянно возрастает, о чем свидетельствуют различные показатели. Расширяются состав стран-участников, сотрудничество с другими организациями, занимающимися разработкой стандартов, а также сфера применения МСФО. Например, по состоянию на январь 2009г. в состав комитета входили 137 членов комитета, 5 ассоциированных и 7 аффилированных членов из 97 стран, а по состоянию на январь 2011г. соответствующие показатели составили 139, 5 и 9 из 109 стран.

Переход бухгалтерского учета в странах Центральной Азии на МСФО предопределил необходимость значительных изменений в процессах формирования финансовой информации экономических субъектов, через укрупнение отдельных синтетических счетов, которые не отвечают структурному или методологическому направлению счетоводства. В этой связи необходимо внести соответствующие изменения в организации бухгалтерского учета, определить в условиях реализации МСФО специфические особенности ведения бухгалтерского учета по таким признакам как назначение, информационность, план счетов, система записей и степень восприятия.

Используемая литература:

1. Арзыбаев А.А. Организационные и методические аспекты учета и аудита капитала. Монография. Алматы 2011г. 164 с.
2. «О бухгалтерском учете». Закон Кыргызской Республики от 29 апреля 2002 года №76.
3. «О дополнительных мерах по реформированию системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Кыргызской Республике» Постановление Правительства КР от 18 марта 2005 года № 137
4. «О Международных стандартах финансовой отчетности в Кыргызской Республике» Постановление Правительства КР от 28 сентября 2001 года № 593
5. «О мерах по реформированию системы бухгалтерской и финансовой отчетности в Кыргызской Республике» Указ Президента КР от 3 апреля 2000 года УП № 73