

КОНЦЕПЦИИ ПОДГОТОВКИ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Н.К. Ибрагимов – аспирант
КГУ им. И. Арабаева

Исследуются концепции и принципы представления финансовой отчетности в условиях рыночных отношений. Рассматриваются некоторые проблемы учета в КР, связанные с внедрением международных стандартов финансовой отчетности.

Ключевые слова: финансовая отчетность; принципы и правила учета; концепции финансового учета; система общепринятых стандартов учета.

Кыргызская Республика вступила в новый этап экономического развития. Появилось большое количество хозяйствующих субъектов раз-

личных видов и организационно-правовых форм, работающих в условиях рыночных отношений. Возросла их финансовая и экономическая

самостоятельность. Ослабла роль государства как связующего звена между хозяйствующими субъектами и, как следствие, у предпринимателей возникла необходимость самостоятельного поиска и заключения договоров с независимыми партнерами, инвесторами, кредиторами. Круг выбора расширился и контрагентов приходится искать и находить как внутри страны, так и за рубежом. В результате расширился состав потенциальных пользователей учетной информации и вместе с ним круг пользователей информации финансовой отчетности. Теснее и разнообразнее стали экономические взаимоотношения хозяйствующих субъектов.

Переход республики к рыночным отношениям потребовал обязательного реформирования систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности, а также адаптации их к новым требованиям рынка. Основанием для выработки современных концепций реформирования бухгалтерского учета и финансовой отчетности в стране послужил Указ Президента КР, имеющий силу Закона, "О бухгалтерском учете" от 29 апреля 2002 г. № 76.

Этот закон ясно определил систему бухгалтерского учета в КР, установил основные принципы и общие правила учета, которые должны соблюдаться в процессе подготовки финансовой отчетности.

Для выработки стандартов финансового учета необходимо наличие некоего общего представления о них, об аудитории, на которую ориентирована стандартизируемая информация, о целях стандартизации, об охватываемых ею показателях и т.д. Поэтому разработке стандартов финансового учета логически предшествует определение *его концепции, принципиальных основ*, которое начинается с определения перспективы составления финансовой отчетности и ограничений на информацию, которые могут быть использованы. Сами финансовые отчеты ограничиваются финансовой информацией об операциях и событиях. Информация основывается на прошлых сделках, а не на будущих событиях, хотя часто требуются оценки и прогнозы в отношении будущих сделок и событий.

Концептуальные основы всей системы стандартов определяются теми же органами, которые разрабатывают и сами стандарты (см. таблицу).

Важно отметить, что приведенные в таблице характеристики являются принципами, заложенными в основу стандартов учета и указывающими, какими эти стандарты должны быть, исходя, из каких критериев их следует разрабатывать.

Но это еще не сами стандарты, поскольку данный набор критериев не имеет нормативно-правовой силы.

Однако роль концепции финансового учета, заложенной в основу его стандартов, нельзя недооценивать.

Во-первых, эти концепции формируют логический костяк, на основе которого были составлены существующие стандарты, т.е. концепции объясняют взаимосвязь между стандартами.

Во-вторых, стандарты и сами концепции не являются чем-то застывшим раз и навсегда. Они подвержены корректировкам, связанным с изменением экономических реалий, а также характера тех или иных учетных показателей. Всякая же корректировка опирается на общее представление о системе бухгалтерского учета и отчетности, т.е. на заложенные в ее основу концепции.

В-третьих, хозяйственная практика в различных секторах часто меняется, более того, возникают новые направления и целые отрасли экономической деятельности, новые типы операций, для которых стандарты еще не были разработаны. В этих ситуациях возможно появление новых принципов бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, т.е. совершенствование принципов и концепции.

Концепции финансового учета подчинены собственной внутренней логике, основой которой выступают интересы пользователей финансовой отчетности. Последние отражены в Форме №1, в то время как Форма №2 и Форма №6 указывают на то, каким образом финансовая отчетность должна обеспечить пользователей необходимой им финансовой информацией, перечисляя ее качественные характеристики и важнейшие элементы. Наконец, Форма №5 дает более конкретное представление об основных допущениях и ограничениях, влияющих на представление пользователям финансовой информации с данными качественными характеристиками и основными элементами.

Для того чтобы уметь работать по международным стандартам финансовой отчетности, необходимо знать историю формирования общепринятых принципов учета и отчетности. В этом отношении особый интерес представляет опыт США, где система общепринятых стандартов учета формируется такими организациями: Американский институт дипломированных общественных бухгалтеров (AICPA), Комитет по ценным бумагам (SEC), Комиссия по разработке стандартов финансового учета (FASB), Американская ассоциация бухгалтеров (AAA),

Концепции финансовой отчетности

Номер и наименование	Цель	Краткое содержание
Ф – №1. Цели финансовой отчетности коммерческих предприятий.	Определение целей и задач финансового учета.	Определяет инвесторов и кредиторов в качестве пользователей, в интересах которых представляется финансовая информация о деятельности компаний. Определяет цель представления финансовой отчетности, удовлетворяющей потребности пользователя.
Ф – №2. Качественные характеристики информации бухгалтерского учета.	Указание требований, которым должна отвечать информация, содержащаяся в финансовых отчетах компаний.	Определяет требования к финансовой отчетности. Первостепенное требование – ценность для пользователя, значимость или релевантность, своевременность, проверяемость, нейтральность. Второстепенное требование – сопоставимость, постоянство, существенность.
Ф – №4. Вопросы отчетности некоммерческих организаций.	Описывает специфику отчетности некоммерческих организаций.	Основные требования к отчетности некоммерческих организаций, ее адресаты и характеристики.
Ф – №5. Признание и измерение показателей в финансовых отчетах коммерческих предприятий.	Дополняет Ф – №2 и определяет, когда и при каких обстоятельствах данные бухгалтерского учета должны отражаться в финансовой отчетности компаний.	Критерии признания данных в финансовом учете: определение показателей, измеримость данных, ценность для пользователя, надежность. Критерии измерения на основе затрат. Допущения относительно объекта учета. Объект учета – самостоятельная хозяйственная единица. Непрерывность деятельности объекта учета. Наличие единицы измерения. Проведение учета применительно к определенному интервалу времени. Принципы ведения финансового учета. Принципы затрат. Принципы дохода. Соотношение доходов и затрат. Полное раскрытие данных учета. Границы ведения финансового учета. Соотношение “затраты – результаты”. Существенность отражаемых операций (“порог признания” хозяйственных операций). Перечень финансовых отчетов общего назначения. Балансовый отчет. Отчет о прибылях и убытках. Отчет о движении денежных средств.
Ф – №6. Элементы финансовых отчетов коммерческих предприятий	Определяет десять элементов финансовых отчетов компаний и содержит перечень критериев классификации бухгалтер. информации в соответствии с этими критериями.	Элементы (основные позиции) финансовой отчетности. Доходы. Затраты. Прибыли (капитальная выручка). Убытки (потери). Активы. Обязательства (пассивы). Собственный капитал. Инвестиции владельцев. Выплаты владельцам. Совокупная (окончательная) прибыль.

Национальная ассоциация бухгалтеров (НАА). В основе учета в США заложены “общепринятые принципы учета”, которые Американский институт дипломированных общественных бухгалтеров определяет следующим образом: “общепринятые принципы учета охватывают соглашения, правила и процедуры, необходимые, чтобы охарактеризовать общепринятую практику бухгалтерского учета в данный момент. Общепринятые принципы учета являются для конкретного периода времени консенсусом, в

соответствии с которым экономические ресурсы и обязательства отражаются в учете как активы и обязательства. Они регламентируют то, какие изменения в активах и обязательствах должны быть записаны; когда должны быть изменены эти активы, обязательства и изменения в них; какая информация должна быть опубликована и как, какие документы финансовой отчетности должны быть составлены. Эти принципы должны быть общепризнанными и иметь значительное законодательное обеспечение.

Таким образом, составление финансовой отчетности в условиях рынка основано на ряде *принципов*, которые и делают ее достаточно эффективным инструментом финансового управления. Постепенное введение этих принципов в систему отчетности кыргызских предприятий позволит повысить эффективность ее применения.

Как известно, финансовая отчетность является связующим звеном между хозяйствующим субъектом и внешней средой. Через финансовую отчетность хозяйствующий субъект информационно воздействует на свое ближайшее окружение. От того, что представлено в финансовой отчетности, зависит имидж, привлекательность и взаимоотношения компании с окружающей средой, будущее компании. Поэтому объем, состав и форма представления информации, необходимой внешним пользователям, заинтересованным в инвестировании, не должны ограничиваться только бухгалтерской информацией. В частности, потенциальный инвестор хочет знать о предполагаемых суммах контракта на будущие периоды, что является для хозяйствующего субъекта только прогнозом и в бухгалтерском учете не имеет отражения. Безусловно, такая информация будет представлена компанией, но ее источники и документальные формы представления во многих случаях находятся за рамками бухгалтерского учета. Для всех предприятий как составляющих, так и использующих эту информацию всегда следует заранее определять состав и структуру финансовой отчетности.

В состав финансовой отчетности предприятий включаются: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в собственном капитале, информация об учетной политике и пояснительная записка.

Вместе с тем, Закон не ограничивает финансовую отчетность КР вышеприведенным списком документов, а дает возможность расширять этот круг другими материалами. Финансовая отчетность может дополняться другими материалами в соответствии с требованиями Закона “О бухгалтерском учете” КР. Это утверждение позволяет инвесторам и другим заинтересованным лицам требовать любую необходимую им информацию, лишь бы ее состав и процедуры извлечения не противоречили положениям стандартов.

Следует отметить, что одним из важных вопросов реформирования системы бухгалтерского учета является развитие рынка бухгалтерских программных продуктов и услуг по разработке бухгалтерского программного обеспечения.

Анализ рынка услуг по разработке бухгалтерского программного обеспечения и поставке готовых программных продуктов показывает, что в нашей республике более 70 % программных продуктов и услуг составляют франчайзинговые компании фирмы “1С”, остальные 30 % составляют другие фирмы. Сегодня готовы выполнить любой заказ потребностей бухгалтерского учета и отчетности, единственная проблема – отсутствие четко разработанной методологической основы по ведению учета.

Изложенное выше еще раз подтверждает необходимость скорейшей разработки методического обеспечения (инструкции, методические указания, рекомендации, пособия, комментарии) по ведению бухгалтерского учета в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности.

При составлении финансовой отчетности должны быть соблюдены без исключения все требования, предъявляемые к финансовой отчетности. По мере развития новых форм бизнеса основные требования, предъявляемые к финансовой отчетности, будут совершенствоваться. В результате повысится качество представляемой информации для пользователей.

Представляют интерес работы российских ученых, где приводится последовательное изложение многих требований к финансовой отчетности хозяйствующих субъектов.

К общим требованиям бухгалтерской отчетности относятся следующие:

1. В бухгалтерскую (финансовую) отчетность должны включаться данные, необходимые для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении организации финансовых результатов ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Достоверной и полной считается бухгалтерская (финансовая) отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности организации обязаны проводить инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

2. При формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций должна быть обеспечена нейтральность информации, содержащейся в ней, т.е. исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности перед другими.

3. Показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях, а также составляющих капитала должны приводиться в бухгалтерской (финансовой) отчетности обособленно в случаях их существенности и если без знания о них заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности. Показатель считается существенным, если его нераскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации.

4. По каждому числовому показателю бухгалтерской (финансовой) отчетности, кроме отчета, составляемого вновь созданной организацией за отчетный период, должны быть приведены данные минимум за два года – отчетный и предшествующий отчетному.

5. В бухгалтерской (финансовой) отчетности организации должна быть обеспечена сопоставимость отчетных данных с показателями за предшествующий год (годы) или соответствующие периоды предшествующих отчетных периодов. Если данные за прошлый период несопоставимы с данными за отчетный период, то первые из названных данных подлежат корректировке исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету.

6. В бухгалтерской (финансовой) отчетности не допускается зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен соответствующими положениями по бухгалтерскому учету.

7. Бухгалтерский баланс должен включать числовые показатели в нетто-оценке, то есть за вычетом регулирующих величин.

8. При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности должны быть исполнены требования положений по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности.

Таким образом, публичная финансовая отчетность хозяйствующих субъектов в КР должна соответствовать таким требованиям:

- составление по единым общепринятым правилам;
- заверена аудиторской компанией (независимым профессиональным аудитором);
- опубликована в средствах массовой информации.

Внедрение международных стандартов финансовой отчетности на практике обуславливает

применение профессионального суждения при составлении отчетности.

Формирование отчетности в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности является одним из важных шагов, открывающих хозяйствующим субъектам Кыргызстана возможности приобщения к международным рынкам капитала. В связи с этим в настоящее время одной из наиболее актуальных проблем для Кыргызской Республики является приведение существующей системы бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с требованиями рыночной экономики и международными стандартами финансовой отчетности. Следует отметить, что международные стандарты финансовой отчетности – это свод правил, методов, терминов и процедур бухгалтерского учета, разработанных высокопрофессиональными международными организациями и носящих рекомендательный характер.

В условиях рыночных отношений одним из условий предоставления финансовой помощи республике является прозрачность финансовой работы, что можно обеспечить только за счет внедрения международных стандартов финансовой отчетности. Внедрение МСФО в Кыргызской Республике приведет к реформированию действующей системы бухгалтерского учета и отчетности.

Сейчас хозяйствующим субъектам предоставлено право самостоятельно формировать показатели финансовой (бухгалтерской) отчетности при обязательном условии соблюдения требований нормативных актов, регулирующих порядок подготовки информации о деятельности организации в соответствии с общими правилами ведения учета и отражения полученной информации в отчетности.

Информация финансового учета должна быть единообразной, чтобы все участники рыночного процесса понимали ее одинаковым образом. Единообразие информации финансового учета предопределяет ее условность: участники рыночного процесса (обмен финансовой информации) устанавливаются относительно того, какой она должна быть. Это ведет к относительности важнейших финансовых показателей: как и любая другая информация, финансовая лишь частично отражает характеристики объекта.

Как правило, внешние пользователи финансовой информации имеют дело ни с одной, а с несколькими компаниями, принимая свои решения, например, о вложении средств, на основе сопоставления данных по ним. В условиях

Развитие бухгалтерского учета и внедрение МСФО

развитого рынка капитала инвесторы рассматривают альтернативные варианты помещения своих средств в компании самых различных отраслей. Чтобы они могли принять обоснованные решения, отраслевая специфика должна быть нивелирована, а поступающая информация заключать данные, позволяющие оценить интересующие инвестора параметры (прежде всего, прибыльность, коммерческий риск и

т.д.) независимо от особенностей отрасли, в которой действует компания. Для проведения таких межфирменных сопоставлений представляемая компаниями информация должна быть единообразной, т.е. стандартной, составленной по единым нормам и правилам. Именно это обстоятельство диктует необходимость стандартизации финансовой отчетности в условиях рыночной экономики.