

**Концептуальные основы подготовки и предоставления финансовой отчетности по международным стандартам.
Сравнение с российской практикой**

В последние годы в нашей стране был сделан рывок в развитии российской системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Главной причиной данных реформ явилось развитие финансового рынка, поддержание и улучшение инвестиционного климата в стране, что может быть обеспечено за счет активизации применения Международных стандартов финансовой отчетности.

Введение МСФО в правовое поле Российской Федерации должно расширить круг организаций, применяющих данные стандарты, и будет способствовать дальнейшему сближению с ними российских правил бухгалтерского учета, которые подлежат применению при составлении бухгалтерской отчетности.

В 2005 году большое число стран приняли МСФО в качестве основы подготовки финансовой отчетности, как непосредственно, так и путем приведение национальных стандартов в соответствии с МСФО.

Основным документом, который определяет основу, на которой должна быть представлена финансовая отчетность в соответствии с МСФО, и необходимое содержание финансовой отчетности является МСФО (IAS) 1 «Предоставление финансовой отчетности». В стандарте прописано, что компания, предоставляющая отчетность в соответствии с МСФО «должна сделать в приложениях к финансовой отчетности четкое и безоговорочное заявление о соответствии МСФО»[3]. Соответствие МСФО означает выполнение всех положений стандартов и интерпретаций в отношении признания оценки и раскрытия информации.

Поэтому МСФО 1 указывает на тот факт, что «финансовая отчетность не должна быть представлена как соответствующая МСФО, если она не отвечает всем требованиям МСФО. Совет по МСФО определил, что для того чтобы финансовая отчетность компании можно было бы определить как соответствующая Международным стандартам финансовой отчетности, эта компания должна выполнить требования всех стандартов и соответствующих интерпретаций. Это требование означает также, что допустимо исключение раскрытия информации согласно МСФО, даже если такая информация чувствительна с коммерческой точки зрения, или представляет собой коммерческую тайну, или может навредить компании.

В стандартах четко обозначена ориентированность финансовой отчетности на пользователя. Так, например, в определении финансовой отчетности общего назначения (МСФО 1) указано, что «это отчетность, предназначенная на удовлетворение потребностей тех пользователей, которые не имеют возможности получать отчетность, подготовленную специально для удовлетворения их потребностей»[3].

В международной практике пользователями финансовой отчетности являются, прежде всего, инвесторы, акционеры, кредиторы и управляющий персонал компании. В российской же практике, основным пользователем финансовой отчетности являются государственные структуры. Данное различие сложилось за счет разницы в развитии бухгалтерской отчетности в России и за рубежом.

К пользователям финансовой отчетности относятся имеющиеся и потенциальные инвесторы, работники, заимодавцы, поставщики и прочие торговые кредиторы, покупатели, правительства и их органы, общественность. Они пользуются финансовой отчетностью, чтобы удовлетворить свои различные информационные потребности. К этим потребностям относятся следующие:

1. Инвесторы. Инвесторы, вкладывающие рискованный капитал, и их консультанты беспокоятся о риске, связанном с инвестициями и о доходе на них.

2. Работники. Работники и представляющие их группы заинтересованы в информации о стабильности и прибыльности своих нанимателей.

3. Заимодавцы. Заимодавцев интересует информация, позволяющая им определить, будет ли заем и причитающиеся проценты выплачены в срок.

4. Поставщики и прочие торговые кредиторы. Поставщики и прочие торговые кредиторы интересуются информацией, которая дает им возможность определить, будет ли в срок погашена задолженность перед ними.

5. Покупатели. Покупателей интересует информация о стабильности компании, особенно, когда они имеют с ней долгосрочные отношения или зависят от нее.

6. Правительства и их органы. Правительства и их органы заинтересованы в распределении ресурсов и, таким образом, в деятельности компаний.

7. Общественность. Компании оказывают разнообразное воздействие на членов общества. Финансовая отчетность может помочь общественности, предоставляя информацию о тенденциях и последних изменениях в благосостоянии компании и о диапазоне ее деятельности [2].

Цели финансовой отчетности

Основной целью финансовой отчетности является предоставление информации о деятельности (отчет о прибылях и убытках) и изменение финансового состояния компании (отчет о движении денежных средств). Данная цель определена Концепцией МСФО и дублируется в: Принципах подготовки и составления финансовой отчетности, МСФО 1 «Представление финансовой отчетности». Кроме того, отчетность содержит ряд примечаний, которые помогают пользователю отчетности проанализировать данные, содержащиеся в балансе, отчете о прибылях и убытках и отчете о движении денежных средств [2;3].

Финансовая отчетность также показывает результаты деятельности

руководства компании или ответственность руководства за вверенные ресурсы. Те пользователи, которые хотят оценить деятельность или ответственность руководства, делают это для того, чтобы принять экономические решения; к этим решениям могут относиться, например, такие, как решение о сохранении или продаже инвестиций в компанию, или решение о переназначении, или смещении руководителей.

Достоверное предоставление и соответствие МСФО.

В соответствии с параграфом 15 МСФО (IAS) 1, «финансовая отчетность должна достоверно представлять финансовое положение, финансовые результаты и движение денежных средств предприятия» [3]. Достоверное представление требует правдивого отображения последствий совершенных операций, других событий и условий в соответствии с определениями и критериями признания активов, обязательств, доходов и расходов [2], изложенными в «Концепции». Предполагается, что применение МСФО (IFRS), при необходимости - с дополнительным раскрытием информации, обеспечивает формирование финансовой отчетности, решающей задачу достоверного представления.

Данный стандарт указывает, что практически во всех ситуациях достоверное предоставление достигается путем соответствия требованиям всех действующих МСФО. В соответствии с принципом МСФО о достоверном представлении компания должна:

1. Избрать и применять учетную политику в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». МСФО (IAS) 8 содержит свод методологических рекомендаций, на которые должно опираться руководство при отсутствии стандарта или разъяснения, применимого к конкретной статье.

2. Представлять информацию, включая учетную политику, таким образом, чтобы обеспечить уместную, надежную, сопоставимую и понятную информацию.

3. Обеспечить дополнительное раскрытие информации в тех случаях, когда соблюдения соответствующих требований МСФО (IFRS) недостаточно для того, чтобы пользователи могли понять воздействие конкретных операций, других событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты предприятия [3].

МСФО 1 достаточно четко определяет тот факт, что в случае, если была использована неправомерная учетная политика, компания не может исправить этот факт путем раскрытия примененной учетной политики или посредством примечаний либо пояснительной информации. Отдельное внимание было отведено тому, чтобы предусмотреть в МСФО 1 положение в отношении тех случаев, когда соответствие стандарту или интерпретации искажает достоверное представление. Стандарт предусматривает, что в крайне редких случаях, когда руководство компании приходит к заключению о том, что соответствие требованиям стандарта или интерпретации приведет к представлению такой информации, которая не будет отвечать цели финансовой отчетности, определенной в Концепции, компания должна

отступать от этих требований, если соответствующие нормативные положения требуют или по крайней мере не запрещают такое отступление от требований.

Когда компания отступает от требования с целью достоверного предоставления в подобных ситуациях, она должно раскрыть следующую информацию:

1. что руководство пришло к выводу, что финансовая отчетность достоверно представляет финансовое положение, финансовые результаты и движение денежных средств предприятия;

2. что руководство компании выполнило требования применимых МСФО, за исключением того, что оно отказалось от выполнения данного конкретного требования с целью обеспечения достоверного представления;

3. наименование МСФО, от выполнения требований которого предприятие отступило, характер отступления, включая порядок учета, который требовался бы при применении этого МСФО, причину, по которой этот порядок учета вводил бы в заблуждение до такой степени, что возникало бы противоречие с целью финансовой отчетности, изложенной в «Концепции», а также принятый порядок учета;

4. применительно к каждому отчетному периоду финансовое воздействие отступления на каждую статью финансовой отчетности, которая отражалась бы в отчетности в соответствии с невыполненным требованием[2].

Если компания отступила от требования стандарта или интерпретации в предыдущий отчетный период, и это отступление оказывает влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности за текущий период, то в соответствии с требованиями стандарта компания должна раскрыть информацию согласно пункту (3) и (4).

Следует отметить, что отступление от требования с целью достоверного представления является обязательным и должно применяться только в крайне редких обстоятельствах, когда руководство компании приходит к заключению о том, что соответствие требованиям стандарта или интерпретации приведет к предоставлению такой информации, которая не будет отвечать цели финансовой отчетности, определенной Концепцией.

В то же время Совет по МСФО представил несколько противоречивое положение в отношении отступления от указанного требования. Выше уже указывалось, что отступление от требований можно только в том случае, если «соответствующие нормативные положения требуют или по крайней мере не запрещают такое отступление от требований». Тем самым Совет ввел в МСФО 1 возможность вмешательства органов регулирования в применение стандартов.

Качественные характеристики финансовой отчетности.

Качественные характеристики являются признаками, делающими представляемую в финансовой отчетности информацию полезной для пользователей. Четырьмя основными качественными характеристиками являются понятность, уместность, надежность и сопоставимость.

Данные характеристики можно представить схематично в рис. 1.

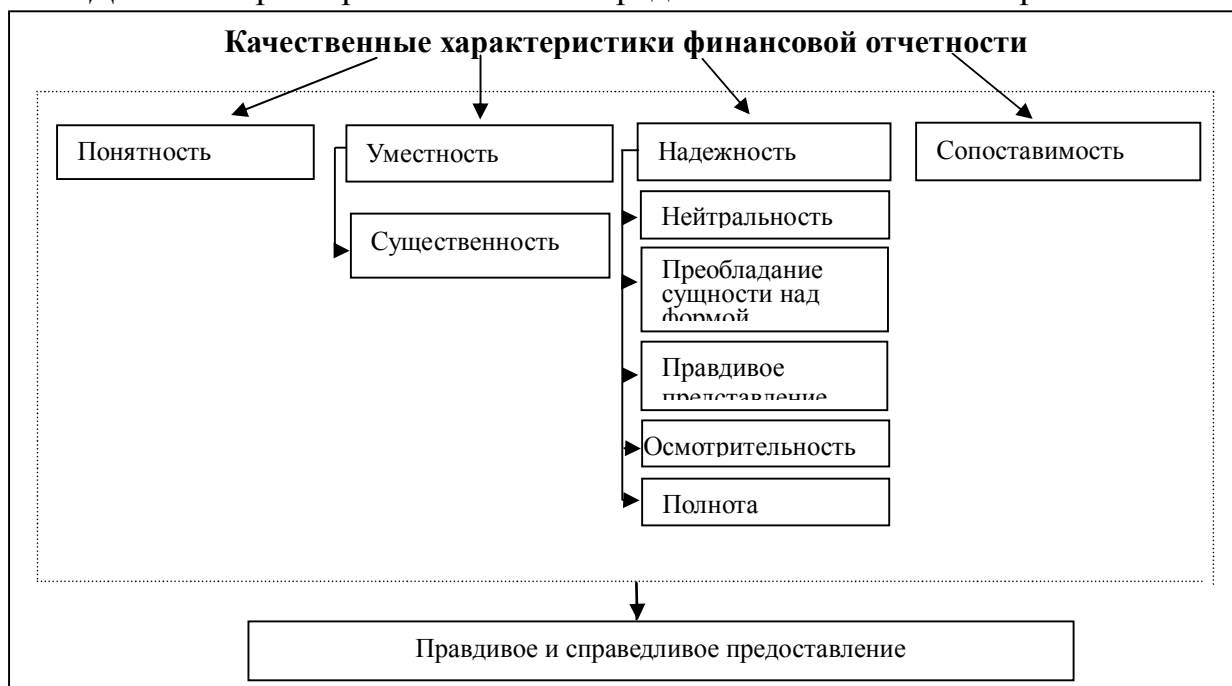


Рис. 1. - Качественные характеристики информации, содержащейся в финансовой отчетности.

Основным качеством информации, представляемой в финансовой отчетности является ее доступность для понимания пользователем. Предполагается, что для этого пользователи должны иметь достаточные знания в сфере деловой и экономической деятельности, бухгалтерского учета и желание изучать информацию с должным старанием[2].

Однако, «достаточные знания» сохраняют риск, что некоторые стандарты учета могут быть не понятны для пользователя, не являющимся бухгалтером, что в итоге может отразиться на доступности финансовой отчетности для понимания. Необходимый уровень компетенции приведет к ограничению списка пользователей до небольших групп профессиональных аналитиков, бухгалтеров и т.п. Если сравнить эти группы и владельцев акций, принять во внимание существенные различия в индивидуальных возможностях «лиц, предоставляющих капитал», и определение пользователей согласно Концепции, то становится очевидным, что доступность для понимания остается важным вопросом и предпринятая попытка дать определение не отвечает в полной мере поставленной задаче.

Чтобы быть полезной, информация должна быть уместной для пользователей, принимающих решения. Информация является уместной, когда она влияет на экономические решения пользователей, помогая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события, подтверждать, или исправлять их прошлые оценки.

Способность спрогнозировать уместную информацию имеет большое значение для большинства групп пользователей.

Существенность рассматривается в качестве компонента уместности, который определяет уровень, которому должна соответствовать информация

для того, чтобы рассматриваться в качестве уместной. При этом, существенной информацией считают, если «ее отсутствие или искажение может повлиять на принятие пользователями экономических решений на основании финансовой отчетности»[2].

Надежность представляет собой третью по значимости характеристику. При этом, информация считается достоверной, если «пользователи такой информации могут быть уверены в том, что она не содержит существенных ошибок и необъективных оценок, а также достоверно отражает ту информацию, которую изначально планировалось отразить или отражение которой можно было предвидеть»[2].

Достоверное предоставление используется в Концепции как термин, поясняющий понятие надежности. Концепция содержит следующее положение: «В отношении большей части финансовой информации существует риск того, что она недостоверно представляет ту информацию, которую изначально планировалось отразить в финансовой отчетности»[2]. Сложность понятия «достоверное предоставление» заключается в том, что оно предполагает наличие известного способа представления любой сделки.

Приоритет содержания над формой, нейтральность, осмотрительность и полнота информации определены как четыре характеристики, которые совместно с достоверным представлением составляют основную качественную характеристику — надежность. В основе принципа приоритета содержания над формой лежит вероятность сокрытия экономического содержания сделки путем придания ей правовой формы.

Концепция определяет нейтральность как отсутствие направленности на определенный результат. В отношении нейтральности Концепция ограничивается лишь положением о том, что «финансовая отчетность не является нейтральной в том случае, если выбранная, или представленная в ней информация оказывает влияние на принятие решения, или суждения с целью получить предварительно определенные результаты»[2].

Осмотрительность рассматривается более подробно и определяется как: «определенная степень осторожности при применении суждений, необходимых для осуществления оценок в условиях неопределенности, таким образом, что стоимость активов или доходов не завершается, а обязательств или расходов не занижается»[2].

Четвертая дополнительная характеристика надежности представлена полностью, что означает следующее: «финансовая отчетность должна отражать все имеющиеся данные о деятельности компании с учетом их соответствия принципу существенности и соотношения затрат и выгод».

Четвертая качественная характеристика Концепции — это сопоставимость. Данная характеристика является неотъемлемой. Совет по МСФО дополнительно включает рассмотрение значимости раскрытия учетной политики как неотъемлемую часть принципа сопоставимости: «Значимость сопоставимости заключается в том, что она предоставляет пользователям информацию об учетной политике, использованной при

подготовке финансовой отчетности, изменениях в этой учетной политике и о влиянии таких изменений. Пользователи должны иметь возможность выявлять расхождения в применении как одной, так и различными компаниями учетной политики к аналогичным сделкам и прочим событиям в различные отчетные периоды»[2].

Указывается тот факт, что сопоставимость не препятствует развитию стандартов бухгалтерского учета. Сопоставимость предусматривает предоставление сравнительных показателей для соответствующих прошлых отчетных периодов.

Также рассматривается термин «своевременность» - элемент, который признает наличие противоречия между двумя основными качественными характеристиками, а именно уместностью и надежностью.

В параграфе 45 Концепции указывается на необходимость «нахождения баланса между качественными характеристиками» и что их значение определяется посредством «применения профессионального суждения».

Элементы финансовой отчетности

Основными элементами финансовой отчетности являются:

1. Активы;
2. Обязательства;
3. Капитал;
4. Доходы;
5. Расходы.

Элементы финансовой отчетности определенные Концепцией можно представить схематично на рис. 2:

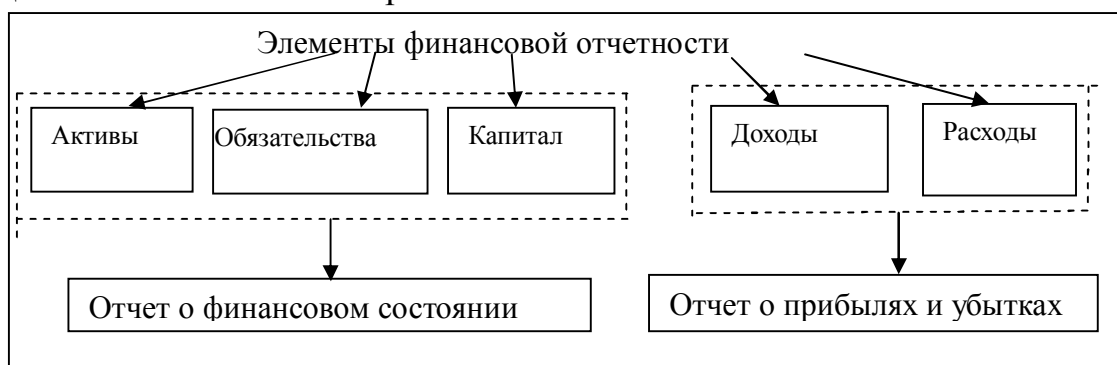


Рис. 2. – Элементы финансовой отчетности

«Актив – это ресурс, контролируемый компанией в результате событий прошлых периодов, от которого компания ожидает экономических выгод в будущем»[2]. Данное понятие актива не определено достаточно четко, что может отразиться на всей логической цепочке, включая понятия элементов финансовой отчетности, которые базируются на понятии актива.

Параграф 50 Концепции поясняет, что соответствие определению актива или обязательства не обязательно ведет к включению (признанию) элемента в баланс. Соответствие понятию является обязательным, но недостаточным условием для отражения в финансовой отчетности. Концепция подчеркивает значимость следующего положения: «Оценивая статью на предмет соответствия понятию актива, обязательства или капитала,

необходимо уделить особое внимание ее сущности и экономическому содержанию, а не только правовой форме»[2].

Концепция МСФО определяет обязательства как «существующее обязательство компании, возникшее в результате событий прошлых периодов, погашение которого, как ожидается, приведет к оттоку из компании ресурсов, содержащих экономическую выгоду».

Активы и обязательства определены как права и обязанности — права на получение будущих экономических выгод в форме притоков денежных средств и обязанности по передаче будущих экономических выгод в форме оттоков денежных средств. Остальные определения базируются на этих определениях активов и обязательств.

Капитал обозначен как «остаточная доля участия в активах компании за вычетом всех обязательств».

В основе представления понятий расходов и доходов лежит принцип оценки активов и обязательств в балансе, который был рассмотрен выше, и представлены в терминах изменений в активах и обязательствах как приращение или уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящие в форме притока или оттока, ведущих к изменению капитала не связанного с участниками капитала.

В концепции бухгалтерского учета Российской Федерации[1] приводится такой перечень элементов, характеризующих финансовое положение, как и в МСФО, однако формулировки Концепции гораздо короче, чем в МСФО, и не содержат пояснений и примеров. В Российском законодательстве нет разграничений категорий «активы», «обязательства» и «капитал». В ФЗ «О бухгалтерском учете»[7] говорится, что объектами бухгалтерского учета являются хозяйственные операции, осуществляемые организациями в процессе их деятельности (статья 1, пункт 2).

Сравнение концептуальных основ подготовки финансовой отчетности в международной и российской практике

Для наглядного и более детального рассмотрения различий в концепциях подготовки финансовой отчетности, можно отобразить это в таблице 1.

Таблица 1.

Сравнение концептуальных основ подготовки финансовой отчетности в международной и российской практике

	Принципы МСФО	Принципы, изложенные в Российском законодательстве	Примечание
I. Основопологающие принципы			
1.	Метод начисления	Допущение временной определенности хозяйственной деятельности[2;5]	Различная терминология.
2.	Непрерывность деятельности	Допущение непрерывности деятельности[2;5;7]	
3.	Отсутствует	Допущение	В МСФО такое допущение

		последовательности применения учетной политики[2;4;5]	отдельно не сформировано, но вытекает из общей концепции стандартов
4.	Отсутствует	Допущение имущественной обособленности организации[2;5;7]	В МСФО такое допущение отдельно не сформировано, но вытекает из общей концепции стандартов
II. Качественные характеристики финансовой отчетности			
1.	Понятность	отсутствует	В Российской практике такой принцип не обозначен отдельно
2.	Уместность	Уместность[2]	В МСФО данной характеристике уделено больше внимания
2.1	Характер	Содержание[2]	Различий нет
2.2	Существенность	Существенность[2;6]	Различий нет. Однако в Российском законодательстве определен размер, определяющий уровень существенности
3.	Надежность	Надежность [2]	В МСФО данной характеристике уделено больше внимания
3.1	Правдивое представление	Объективное отражение[2]	Различий нет
3.2	Приоритет содержания над формой	Приоритет содержания над формой[2]	Различий нет, но в Российской практике применяется редко
3.3	Нейтральность	Нейтральность [2;4]	В МСФО это требование не распространяется на отчеты специального назначения
3.4	Осмотрительность	Осмотрительность[2;5]	Различий нет
3.5	Полнота	Полнота[2;4;5]	Различий нет
4.	Сопоставимость	Сравнимость;[2;4] непротиворечивость[5]	МСФО не выделяет отдельно принцип непротиворечивости, однако предусматривает требование правдивого представления информации
III. Ограничения уместности и надежности информации			
1.	Своевременность	Своевременность[2;5]	Понятие «ограничения уместности и надежности информации» введено МСФО; ПБУ рассматривает их как требование.
2.	Баланс между выгодами и затратами	Баланс между выгодами и затратами, рациональность[2;5]	Требование рациональности очень схоже с понятием баланса между выгодами и затратами. Однако это понятие не раскрыто полностью.
3.	Баланс между качественными характеристиками	Баланс между качественными характеристиками, рациональность[2]	Требование рациональности очень схоже с понятием баланса между качественными характеристиками.

			Однако это понятие не раскрыто полностью
IV. Достоверное и объективное представление			
	Обеспечивается за счет	Достоверное и полное представление[4]	В ФЗ «О бухгалтерском учете» обозначено как одной из задач бухгалтерского учета

Из представленной выше таблицы можно сделать следующие выводы:

— Система принципов в МСФО лучше структурирована и раскрыта более подробно в отличие от российского законодательства;

— Многие принципы совпадают, но не являются абсолютно идентичными;

— В российской практике имеются два допущения, не предусмотренные МСФО;

— Российским законодательством задачами бухгалтерского учета, помимо формирования полной и достоверной информации, является обеспечение информацией, необходимой для контроля над соблюдением законодательства, соответствием нормам и предотвращением отрицательных результатов деятельности;

— Существуют различия в применяемой терминологии.

Также, из таблицы можно заключить, что Российская система бухгалтерского учета во многом схожие с МСФО. Однако, на практике в России многие требования не выполняются, поскольку их практическое применение требует больших затрат трудовых ресурсов.

Список литературы:

1. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России. Одобрена Президентским советом института профессиональных бухгалтеров от 29.12.1997г.

2. Концепция подготовки и представления финансовой отчетности (The Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements)

3. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 1 Представление финансовой отчетности

4. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)

5. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)

6. Приказ Минфина РФ от 22.07.2003г. №67н «О формах бухгалтерской отчетности»

7. Федеральный закон №129-ФЗ от 29.11.1996г. «О бухгалтерском учете» (редакция от 28.11.2011г.)