

Кому и зачем нужны МСФО: практический ответ на теоретический вопрос

Процессы глобализации экономики характеризуются принципиальными изменениями экономических взаимоотношений между странами, финансовых систем и механизмов, правил ведения бизнеса.

Сегодня субъекты хозяйствования Украины получают новые возможности для экспорта и импорта товаров, капиталов, рабочей силы, предоставления разнообразных услуг на внешних рынках, проведения научно-технической, научно-производственной деятельности в кооперации с иностранными субъектами, подготовки специалистов за границей, совершения международных финансовых, кредитных и прочих операций на территории Украины и за ее пределами.

Одним из факторов, существенно сдерживающих развитие взаимоотношений украинских и иностранных субъектов хозяйствования, привлечение иностранного капитала в экономику страны, является качество предоставляемой финансовой информации, ее полнота и прозрачность. В настоящее время сложилась ситуация, в которой службы финансового менеджмента украинских предприятий не всегда владеют необходимыми знаниями для обработки финансовой информации, предоставляемой им иностранными компаниями. Для иностранных субъектов предоставляет трудности рассмотрение финансовой отчетности, составленной по украинским стандартам. Отличия в национальных и международных стандартах учета и отчетности влекут за собой и другие проблемы.

Следует отметить, что с аналогичными проблемами в свое время сталкивались многие страны, что привело к осознанию того, что интернационализация бизнеса требует применения единой методологии, принципов и норм ведения бухгалтерского учета, составления финансовой отчетности, унификации ее форм и показателей.

Гармонизация финансовой отчетности позволяет не только сделать отчетность прозрачной, сопоставимой, стандартизированной, обеспечить доступность ее понимания для инвесторов, партнеров по бизнесу, кредиторов, других пользователей, но и объединить, оперативно анализировать финансовые показатели отчетности компаний, находящихся в разных странах, дает возможность собственникам и топ-менеджменту принимать эффективные тактические и стратегические решения. Международное регулирование бухгалтерского учета и финансовой отчетности служит защитой интересов всех пользователей отчетности, ведь в унифицированной системе разобраться легче, чем в множестве национальных систем.

Процессы гармонизации и стандартизации финансовой отчетности начались в мировой экономике с начала 70-х годов XX века, и продолжаются в настоящее время. За годы деятельности Совета по Международным стандартам бухгалтерского учета был издан 41 международный стандарт бухгалтерского учета, из которых действует 30.

Международные стандарты финансовой отчетности (далее — МСФО) включают в себя:

- Международные стандарты финансовой отчетности (IFRS);
- Международные стандарты бухгалтерского учета (IAS);
- Интерпретации, разработанные Комитетом по интерпретации международных стандартов финансовой отчетности (IFRIC) или ранее действовавшим Постоянным Комитетом по интерпретации (SIC).

МСФО имеют международное применение, в них обобщен опыт бухгалтерского учета в странах рыночной экономики. Информация, формируемая по правилам международных стандартов, предназначена для представления различным организациям и лицам, которые интересуются финансовым состоянием составителя отчетности.

МСФО используются:

- ✓ во многих странах мира в качестве основы национальных требований к бухгалтерскому учету, а в тех странах, которые разрабатывают собственные требования к финансовой отчетности в качестве международного базового подхода к ее составлению;

- ✓ фондовыми биржами и регулируемыми органами, которые требуют от иностранных эмитентов предоставления отчетности в соответствии с МСФО;
- ✓ всемирным банком, наднациональными комиссиями, такими как Европейская комиссия.

Сегодня международные стандарты финансового учета разрешены в 25 странах, обязательны для использования в 91 стране, обязательны для некоторых предприятий – в 6 странах.

Вопросы внедрения и использования МСФО в Украине стали актуальными в период развития рыночных отношений и вхождения ее в мировое экономическое сообщество. Система бухгалтерского учета, применяемая в Украине в настоящее время, основывается на международных стандартах, методологически и методически обеспечивает создание информационной базы деятельности субъектов хозяйствования, при этом она учитывает национальные правовые нормы предпринимательской деятельности.

Однако, положения (стандарты) бухгалтерского учета, применяемые в Украине, существенно отличаются от международных и не отражают всех требований к раскрытию информации, подходов, методологии учета, которые содержат международные стандарты. Основными недостатками существующих в Украине положений (стандартов) бухгалтерского учета являются: отсутствие прозрачности и понятности, экономической логики, реальных принципов оценки и переоценки активов, последовательности учетной политики, непредвзятости ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, отражение хозяйственных операций в соответствии с их сущностью и экономической реальностью, недостаточная связь с международными правовыми нормами.

Поэтому стратегической задачей реформирования бухгалтерского учета в Украине является переход к применению Международных стандартов финансовой отчетности, которые признаны одним из инструментов, способствующих улучшению инвестиционного климата, повышению доверия к украинским предприятиям со стороны иностранных инвесторов.

Цели перехода субъектов хозяйствования на МСФО и макроэкономические цели внедрения МСФО в Украине представлены на рисунках 1 и 2.



Рис.1. Макроэкономические цели внедрения МСФО в Украине



Рис.2. Цели перехода субъектов хозяйствования на МСФО

Основные правовые документы, отражающие процесс адаптации украинского законодательства к рыночным условиям, сближения национальных и международных стандартов, применения международных стандартов в Украине, представлены в таблице 1.

Таблица 1

Основные правовые документы, регулирующие внедрение МСФО в Украине

<i>Год</i>	<i>Правовой документ</i>
1992	Указ Президента Украины «О переходе Украины к общепринятой в международной практике системе учета и статистики» от 23.05 1992г. № 303.
1993	Концепция построения национальной статистики Украины, утв. ПКМУ от 4.05.1993г. №326
1993	Государственная программа перехода Украины на международную систему учета и статистики, утв. ПКМУ от 4.05.1993г. №326
1998	Программа реформирования системы бухгалтерского учета с использованием международных стандартов, утв. ПКМУ от 28 октября 1998г. № 1706
1999	Закон Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине от 16.07.1999 № 999
1999	План счетов бухгалтерского учета активов, капитала, обязательств, хозяйственных операций предприятий и организаций, утв. ПМФУ от 30.11.99 № 291
1999-2012	Утверждение Положений (стандартов) бухгалтерского учета и Национальных положений (стандартов) бухгалтерского учета в государственном секторе
2000	Указ Президента Украины «О Программе интеграции Украины в Европейский Союз» от 14.09.2000 г. №1072
2001	Мероприятия по реализации Основных направлений развития фондового рынка на 2001-2005 гг, утв. ПКМУ от 14.08.2001 г. №1046
2003	Мероприятия по реализации приоритетных направлений развития корпоративного управления в акционерных обществах, утв. распор. КМУ от 18.01.2003г.№25-р)
2004	Закон Украины «Об общегосударственной программе адаптации законодательства Украины к законодательству Европейского союза» от 18.03.2004 года № 1629
2007	Стратегия применения международных стандартов финансовой отчетности в Украине, утв. распоряжением КМУ от 24.10 2007р. № 911

2008	Закон Украины «Об акционерных обществах», от 17.09.2008г. № 514
2010– октябрь	Кабинетом министров Украины было дано поручение разработать законопроект о переходе на систему бухгалтерского учета, соответствующую международным стандартам
2011	«Порядок раскрытия информации о деятельности публичных акционерных обществ на основе международных стандартов финансовой отчетности», утв. решением ГКЦБФР от 30.11.2010 № 1780
2011	О продлении срока выполнения мероприятий по применению МСФО в Украине, распоряжение КМУ от 17.03.2011

Существенным шагом в направлении реформирования системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности на базе международных стандартов стал Закон Украины «О внесении изменений к Закону Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» от 12.05.2011 года.

В нем дано определение международных стандартов финансовой отчетности как принятых Советом по международным стандартам бухгалтерского учета документов, которыми определено составление финансовой отчетности. Международные стандарты, которые используются для составления финансовой отчетности, не должны противоречить Закону о бухгалтерском учете и быть официально обнародованы на веб-сайте Министерства финансов Украины.

Согласно данному Закону, МСФО в Украине применяют:

- ✓ компании, законодательно обязанные составлять финансовую отчетность и консолидированную финансовую отчетность по международным стандартам: публичные акционерные общества, банки, страховики, а также предприятия, перечень которых определен Кабинетом министров Украины;
- ✓ компании, которые самостоятельно определяют целесообразность использования международных стандартов для составления финансовой и консолидированной финансовой отчетности.

О составлении финансовой отчетности и консолидированной финансовой отчетности по международным стандартам предприятия информируют Государственную службу статистики Украины в порядке, установленном Кабинетом Министров Украины.

В Украине внедрение МСФО имеет свои особенности, которые связаны с экономической ситуацией в стране, отсутствием комплексной законодательной базы и методологии ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, наличием значительного по масштабам теневого сектора экономики, уклонениями от налогообложения и многими другими факторами. Особенности перехода на МСФО субъектов хозяйствования в Украине представлены на рисунке 3.

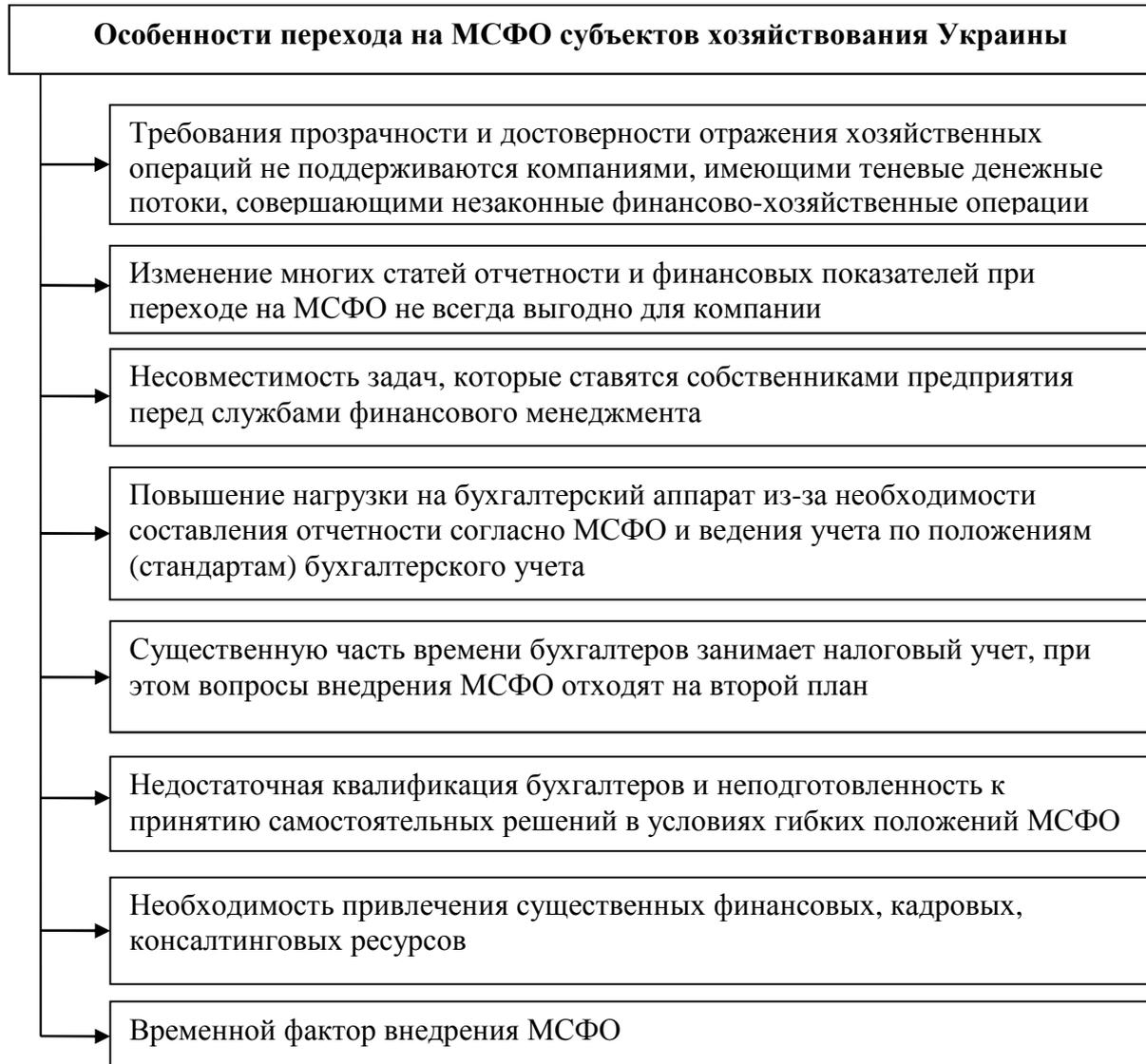


Рис.3. Особенности перехода на МСФО субъектов хозяйствования Украины

Следует отметить, что переход на МСФО неизбежно влечет за собой пересчет многих статей финансовой отчетности компаний: стоимости активов и обязательств, резервов, доходов и расходов, финансовых результатов и т.д. Соответственно изменяются показатели прибыльности, капитализации, ликвидности, платежеспособности. В результате субъект хозяйствования, который согласно отчетности по национальным стандартам имел удовлетворительные финансовые показатели, может оказаться убыточным и близким к банкротству. Несомненно, это влияет на репутацию и рейтинги многих компаний.

В то же время, выявление реального финансового состояния субъекта хозяйствования позволит оперативно устранить слабые места в работе, разработать стратегически правильные управленческие решения, исключить или уменьшить влияние внешних и внутренних факторов риска, а, возможно, избежать банкротства.

Введение МСФО способствует более эффективному государственному регулированию фондового рынка и рынка финансовых услуг, позволяет «очистить» их от недобросовестных участников, а также тех компаний, показатели которых не соответствуют установленным финансовым нормативам, защитить инвесторов.

Внедрение Международных стандартов финансовой отчетности на предприятиях зачастую оказывается затруднительным из-за несовместимости задач, которые ставятся собственниками предприятий перед службами финансового менеджмента и бухгалтерией. Стремление к

минимизации налогообложения (не всегда законными способами) входит в противоречие с требованиями МСФО о прозрачности, понятности, сравнимости информации. Например, с одной стороны, может ставиться цель уменьшения объекта налогообложения по налогу на прибыль, а с другой - переход на МСФО и составление отчетности с показателями, которые свидетельствовали бы о хорошем финансовом состоянии предприятия, способствовали его выходу на международный фондовый рынок и привлечению инвесторов.

Для предприятий, применяющих МСФО, проблемой является то, что составление финансовой отчетности по международным стандартам происходит параллельно с ведением учета по национальным стандартам. Следует отметить, что существенную часть рабочего времени бухгалтеров занимает ведение налогового учета, который (несмотря на определенное сближение в последнее время с бухгалтерским учетом), формируется по своим правилам и методологии. Бухгалтера предприятий зачастую просто не могут уделять необходимое внимание вопросам внедрения МСФО, а руководство предприятий в силу разных причин не считает целесообразным создавать отдельное подразделение или расширять штат работников в связи с введением МСФО. Повышение нагрузки на бухгалтерию предприятия зачастую приводит к оттоку кадров или необходимости повышения оплаты труда бухгалтеров.

Каждая компания, внедряющая МСФО, должна пройти ряд этапов:

- ✓ полная инвентаризация счетов учета с целью построения эффективной системы управления;
- ✓ определение хозяйственной, финансовой, кадровой и управленческой политики компании;
- ✓ преобразование всех процессов, систем и организационной структуры учета и отчетности.

Существенными препятствиями для реализации всех этапов этого процесса на предприятиях Украины являются не только отсутствие у бухгалтеров необходимых знаний, но и особенности их менталитета. Поскольку нормативная база бухгалтерского учета в Украине носит, как правило, директивный характер, основной задачей бухгалтеров является своевременное и правильное отражение данных об определенных хозяйственных операциях, подкрепленных необходимыми документами.

В отличие от существующей нормативной базы, МСФО изложены таким образом, что они не содержат подробных инструкций, являются гибкими. Бухгалтер должен уметь, на основе Стандартов, оценивать хозяйственную операцию, анализировать, делать выводы, принимать решение о выборе определенных методик. На первый взгляд может показаться, что суждение бухгалтера является субъективным, но субъективное суждение, основанное на грамотном анализе ситуации – профессиональное суждение. Кроме того, бухгалтер должен быть готов, если потребуются, отстоять правильность своих действий. Поэтому предприятия должны уделять существенное внимание обучению и сертификации своих специалистов.

Одной из главных проблем, сдерживающих процесс распространения МСФО на предприятиях Украины, есть острая нехватка специалистов соответствующей квалификации. Многие предприятия для того, чтобы составить отчетность по международным стандартам вынуждены привлекать сотрудников других организаций – аудиторов, сертифицированных бухгалтеров. Как показывает практика, трансформация финансовой отчетности является очень трудоемким и дорогостоящим процессом. Более эффективным есть подготовка своих специалистов, которые смогли бы вести учет и составлять финансовую отчетность по международным стандартам на постоянной основе.

Не случайно, что сегодня при отборе сотрудников для работы в экономических службах предприятий особое внимание обращается на наличие у претендентов международных сертификатов по специальности. Кроме этого многие предприятия ставят условия перед своими работниками – обязательное прохождение соответствующего обучения и получение международных сертификатов. Часто предприятия оплачивают обучение своих сотрудников, а при получении сертификатов – повышают уровень их оплаты.

Сегодня на территории постсоветских стран пользуются наибольшим успехом две программы для сертификации по МСФО - ACCADipIFR (rus) и CAP/CIPA.

ACCA (the Association of Chartered Certified Accountants — Ассоциация дипломированных сертифицированных бухгалтеров) – это международная профессиональная ассоциация, которая на сегодняшний день объединяет более 132000 участников и 365000 студентов из 170 стран мира. Чтобы получить сертификат ACCA необходимо сдать 14-ть экзаменов.

В связи с тем, что многие предприятия стран СНГ переходят на ведение учета по международным стандартам, ACCA предоставила новую квалификацию для этих стран — диплом по Международной финансовой отчетности в русскоязычном формате (ACCADipIFR (rus)). Можно с уверенностью сказать, что наличие у специалиста диплома ACCADipIFR (rus) подтверждает высочайший профессионализм его обладателя в мире финансов.

CAP/CIPA — это двухуровневая квалификационная программа. Первый уровень - CAP (Certified Accounting Practitioner, Сертифицированный бухгалтер-практик). Бухгалтер, который обладает этим уровнем квалификации, способен вести систему бухгалтерского учёта на предприятии и составлять все основные отчёты.

Второй уровень – CIPA (Certified International Professional Accountant: Сертифицированный международный профессиональный бухгалтер). CIPA способен применять профессиональное суждение к вопросам финансового управления и принимать участие в принятии управленческих решений.

Таким образом, несмотря на то, что процесс внедрения МСФО занимает значительный период времени (не менее года), требует привлечения существенных финансовых, кадровых, консалтинговых ресурсов преимущества от использования МСФО очевидны. Компания получает возможность эффективно вести внешнеэкономическую деятельность, привлекать на внешних рынках необходимые ресурсы, совершенствуется организационная структура компании в целом и бухгалтерского учета в частности, повышается оперативность принятия решений в сфере финансовой деятельности компании, что, в итоге способствует к ее экономическому росту.