

ФИНАНСОВАЯ, НАЛОГОВАЯ И ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

Г.В. МАКСИМОВА

зав. кафедрой бухгалтерского учета и аудита, доктор экономических наук, профессор

А.С. НЕЧАЕВ

кандидат экономических наук, старший преподаватель

ПРОБЛЕМЫ ПЕРЕХОДА РОССИИ НА МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Последние годы отмечены усилением внимания к проблеме международной унификации бухгалтерского учета. Развитие бизнеса, сопровождающееся возрастанием роли международной интеграции в сфере экономики, предъявляет определенные требования к единообразию принципов бухгалтерского учета и алгоритмов бухгалтерских расчетов. Бухгалтерский учет, как и политика, не знает национальных границ. Учетные технологии экспортируются и импортируются, что позволяет выделить уровень развития бухгалтерского учета и его взаимосвязи.

В большинстве стран, имеющих жесткое правовое регулирование в области бухгалтерского учета, банки и правительство исторически рассматривались как основные кредиторы. Учетная практика в таких странах направлена на удовлетворение требований налогообложения.

В странах же с ориентацией на удовлетворение фискальных запросов бизнеса бухгалтерский учет больше ориентирован на информационное обеспечение инвесторов и рынки ценных бумаг, где находятся дополнительные финансовые ресурсы и где массированно развиваются крупнейшие мульти- и транснациональные корпорации.

В 1973 г. общественные бухгалтерские (аудиторские) организации ряда стран (в том числе Австралии, Великобритании, Германии, Канады, США, Франции) создали международную профессиональную неправительственную организацию — Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО). В начале 1990-х гг. международные стандарты финансовой отчетности начали постепенно завоевывать крупнейшие мировые рынки. В 2000 г. КМСФО был реорганизован в совет и перешел в процессе разработки стандартов от политики гармонизации к поли-

тике конвергенции. На сегодняшний день более 50 крупнейших стран приняли специальные планы перехода на МСФО или сближения с ними. Европейский союз обязал компании, чьи ценные бумаги обращаются на европейских биржах, использовать с 2005 г. МСФО при составлении консолидированной финансовой отчетности. Некоторые страны заявили о полном переходе на МСФО с 2005 г.

На сегодняшний день существуют два «международных языка бизнеса» — МСФО и ГААП США. С точки зрения удобства применения участниками хозяйственных процессов обе системы находятся в одной «весовой категории». ГААП США опирается на значительно большее количество разработок, поэтому в американских стандартах заметна тенденция более четкого регулирования всех операций и меньшей гибкости для отдельно взятой компании. В МСФО упор делается на разработку единых принципов, придерживаясь которых можно формировать отчетность с определенной степенью гибкости.

Совет по стандартам финансовой отчетности США подписал соглашение с советом по МСФО об устранении различий между американской и международной системами отчетности.

Что касается перехода России на МСФО, то здесь существует мнение, что МСФО чуть ли не главное средство привлечения инвестиций. Однако сама по себе отчетность по МСФО не может гарантировать приток инвестиций.

Переход России на МСФО требует очень серьезной, большой и кропотливой подготовки. Особенно такая работа необходима при подготовке преподавателей института профессиональных бухгалтеров и учебно-методических центров. Данные центры будут являться основной учебно-педагогической базой по

преподаванию МСФО бухгалтерским службам российских компаний, в чьи обязанности будет входить составление отчетности по МСФО.

Применение МСФО требует совершенно новых знаний, навыков работы, и, самое важное, они ломают тот стереотип мышления, который присутствовал и присутствует до сих пор у большинства бухгалтеров России. Российские нормативные документы в области бухгалтерского учета имеют большую степень строгой регламентации всех областей учета. МСФО, в свою очередь, не являются сводом строгих, детальных правил, это, скорее, набор принципов и требований. Подход к их реализации специалист определяет сам, исходя из конкретной экономической ситуации, сущности сделки, а не только и не столько из ее правовой формы.

В современных условиях развития экономики проблема несоответствия моделей бухгалтерского учета носит глобальный характер. Решить ее можно путем унификации бухгалтерского учета. Наибольшую известность получили такие способы решения названной проблемы, как гармонизация и стандартизация.

Идея стандартизации учетных процедур заложена в МСФО. Она состоит в унифицированном наборе стандартов бухгалтерского учета и отчетности, применяемых в любой стране и в любой ситуации. В силу этого отпадает необходимость разработки национальных стандартов, что предполагает историко-национальное обезличивание и традиционное развитие бухгалтерского учета в странах.

Кроме того, обобщенный характер МСФО предусматривает достаточное многообразие в методах учета, а также отсутствие интерпретаций конкретных ситуаций с ориентацией на профессиональное суждение бухгалтеров.

Таким образом, указанные недостатки приводят к несопоставимости данных отчетности, к невозможности статистического обобщения.

Очень важным является вопрос соблюдения общих принципов функционирования системы МСФО при ее внедрении в российскую практику. Так, одним из критериев признания элементов финансовой отчетности является стоимость статьи, измеряемая с большей степенью надежности и достоверности. Измерение, в свою очередь, это определение денежной суммы, которая позволяет признать и внести статью в финансовую отчетность.

В процессе перехода на МСФО Правительство РФ согласно утвержденным в апреле

2001 г. «Мерам по реализации в 2001–2005 гг. реформирования бухучета» разделило все российские предприятия на четыре группы: первая группа — открытые акционерные общества, акции которых котируются на рынке; вторая — остальные крупные предприятия (открытые акционерные общества); третья — средний бизнес; четвертая — малый бизнес.

Больше всего переход на МСФО действительно коснется компаний, акции которых котируются на рынке, при составлении ими сводной бухгалтерской отчетности. Срок их перехода на международные стандарты — 1 января 2005 г. Однако отчетность нужно составлять за два сопоставимых периода, поэтому готовить отчетность по МСФО им необходимо уже с 1 января 2004 г. И это при том, что совет по МСФО в настоящее время занимается переработкой 16 международных стандартов.

Количество компаний, входящих в первую группу, в настоящее время составляет около 3 тыс. Существует мнение, что в целом по России на начальном этапе требуется обучить МСФО порядка 10 тыс. чел.

Процесс обучения бухгалтерских служб такого количества предприятий довольно трудозатратен, и он, естественно, будет финансироваться за счет собственных средств самих предприятий.

Кроме того, обучение бухгалтерских служб МСФО будет затруднено имеющимся у большинства низким уровнем знаний таких финансовых дисциплин, как «Ценные бумаги», «Финансы, денежное обращение и кредит». Такая ситуация сложилась вследствие недостаточного уделения времени по данным дисциплинам будущим специалистам в области бухгалтерского учета.

Необходимость более серьезного подхода к данной проблеме обусловлена тем, что текст МСФО пестрит многообразием не только бухгалтерских, но и финансовых терминов. Кроме того, сложность отдельных стандартов, таких как IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и IAS 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации», посвященных отражению в отчетности финансовых инструментов, в частности вложений в ценные бумаги, производных инструментов, дебиторской и кредиторской задолженности, которые должны быть оценены по справедливой стоимости, является головной

болью не только для российских специалистов, но и для финансистов всего мира.

С введением МСФО существует и лингвистическая проблема. Чтобы работать с отчетностью по международным стандартам, бухгалтеру придется изучить английский. Отчетность на другом языке международные аудиторы сегодня подтверждать отказываются. Да и при возникновении каких-либо споров все вопросы разрешаются только на основании англоязычного варианта МСФО.

По мнению некоторых авторов, предприятия могут лишь трансформировать российскую отчетность под МСФО, а не заниматься ведением параллельного учета по международным стандартам, что существенно снизит затраты как на обучение, так и на формирование более расширенного состава бухгалтерских служб предприятий. Данное мнение может опровергнуть любой практикующий бухгалтер, который хоть раз имел возможность сравнить трансформированную отчетность с отчетностью, составленной по принципам МСФО.

Важна подготовка не только бухгалтерских служб компаний, но и, в не меньшей степени, регулирующих органов. Без нее любые действия в этой области способны лишь дискредитировать идею МСФО и нарушить нормальное функционирование экономики.

Что касается регулирующих органов (Минфин РФ), то, как считают специалисты по МСФО, данное ведомство «не блещет». Это утверждение основано на том, что при формировании положений по бухгалтерскому учету (ПБУ) сотрудники данной организации, не затрудняя себя работой по их созданию, занимаются плагиатом из МСФО. Наиболее наглядным примером является созданное в 2002 г. ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль». Текст данного ПБУ в большинстве своем взят из первоисточника, т.е. из IAS 12 «Налоги на прибыль». Создается впечатление, что из данного стандарта для ПБУ было взято только то, что смогли осмыслить сотрудники данного ведомства. Так, к примеру, в ПБУ 18/02 совершенно нет информации об оценке отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых требований, о переоценке непризнанных отложенных налоговых требований, о взаимозачете отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и т.д.

Принципы, заложенные в международных стандартах, не всегда однозначно можно называть объективными. Так, к примеру, в стан-

дарте IAS 17 «Аренда» сказано, что платежи по аренде, распределенные на равномерной основе, рассчитанные в соответствии с графиком времени получения выгод пользователем, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Отсюда возникает проблема: МСФО построены не на своде строгих, детальных правил, и подход к их реализации специалист определяет сам, исходя из конкретной экономической ситуации, сущности сделки, т.е. данный стандарт не указывает, на каких принципах должны быть построены взаимоотношения между лизингодателем и лизингополучателем касательно размера и периодичности лизинговых платежей. Даже в российских нормативных документах нигде не прослеживается прямого указания на обязанности лизингополучателя выплачивать лизингодателю лизинговый платеж, распределенный на равномерной основе. Единственным российским нормативным документом, который не указывает, а всего лишь предлагает порядок распределения лизингового платежа на данной основе, являются методические указания по расчету лизинговых платежей.

Кроме того, необходимо помнить о том, что в результате применения МСФО в балансе российской компании значительно изменятся стоимость основных средств; многие активы и обязательства оцениваются по справедливой стоимости, а не в сумме фактических затрат на приобретение; появляются новые финансовые инструменты, в частности деривативы; в активах отражаются инвестиции и обязательства компаний, контроль над которыми обеспечен непосредственным участием в капитале. Отчет о прибылях и убытках пополняется такими новыми статьями, как «Корректировка справедливой стоимости финансовых инструментов», «Признание или восстановление сумм снижения стоимости активов» и др. Пояснения к отчетности становятся значительно более информационно насыщенными и ориентированными на потребности пользователей.

На сегодняшний день существует ряд препятствий на пути сближения с МСФО. Разберемся лишь в принципиальных различиях между российской системой бухгалтерского учета и МСФО. Серьезным отличием российской системы бухгалтерского учета от МСФО, как говорилось ранее, является отсутствие у нас практики профессионального суждения бухгалтера. Российский учет отводит бухгалтеру роль исполнителя законов, постановлений, пи-

сем, инструкций. Он не требует от него выражения собственного суждения. Так, в ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» четко сказано, что достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету.

В соответствии же с МСФО основным критерием системы учета являются принципы, а не правила. Установить правила для всех случаев, возникающих в бизнес-практике, невозможно. МСФО отводят принципам особую роль, для западного бухгалтера они являются своего рода каноном. На основе принципов МСФО формируется профессиональное бухгалтерское суждение. А уже исходя из объективной необходимости того или иного предприятия и профессионального суждения бухгалтера определяются перечень статей финансовой отчетности, уровень существенности, уместность информации для пользователей. В российском учете все это пока носит декларативный характер.

Международные стандарты все большее предпочтение отдают оценке по справедливой стоимости, которая по определению представляет собой сумму денежных средств, достаточную для приобретения активов или исполнения обязательств при совершении сделки между хорошо осведомленными, независимыми друг от друга сторонами. Подобный подход уже используется при оценке объектов основных средств (альтернативный подход), выручки, финансовых инструментов, нематериальных активов, инвестиционной собственности, пенсионных выплат, аренды. Совет по МСФО планирует распространение данного метода и на другие объекты учета.

Цель оценки по справедливой стоимости заключается в том, чтобы дать пользователю информацию о финансовом состоянии и результатах деятельности предприятия исходя из реально существующей, а не исторической стоимости. Этот подход обеспечивает значи-

мость и полезность представляемой в отчетности информации, так как позволяет определить истинную стоимость бизнеса. Так, в учете в западных странах при оценке справедливой стоимости может быть использован метод дисконтированной стоимости денежных потоков, который большинству российских бухгалтеров даже незнаком. А ответ на вопрос, отличается ли в российской отчетности балансовая стоимость, например, основных средств от реальной, очевиден.

Подведем итог. Как и в большинстве развитых стран, в России необходимо начать с консолидированной финансовой отчетности общественно значимых компаний. Должен быть принят закон о консолидированной отчетности по международным стандартам, предусматривающий ее обязательное составление, аудит и публикацию. Профессиональное сообщество должно обеспечить подготовку кадров для применения МСФО. Если все заинтересованные стороны объединят свои усилия и продолжат тесное сотрудничество, то к 2010 г. состоится реальный переход российского бизнеса на общепризнанный язык финансовой отчетности.

Развитие интернациональной модели бухгалтерского учета на базе стандартизированных МСФО необходимо прежде всего в интересах международных национальных и транснациональных компаний, иностранных участников международных валютных рынков.

Любая система бухгалтерского учета и отчетности создается для достижения определенных целей, и до тех пор, пока конкретная задача выполняется, основные принципы, заложенные в нее, остаются неизменными.

Следует напомнить, что бухгалтерский учет определяется окружающей средой, в которой он функционирует, реагируя на социальные, политические и экономические условия, порождая разнообразие идей и их последующую реализацию в деятельности.

А.Р. ГРОШЕВ

*проректор по экономике и развитию Югорского государственного университета,
кандидат технических наук, доцент*

Ю.И. РЕУТОВ

ректор Югорского государственного университета, доктор технических наук, профессор

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ПРОЦЕССОВ ВТОРИЧНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОТХОДОВ

В последние годы во многих странах большое внимание уделяется проблеме использо-

вания образующихся во все возрастающих количествах отходов производства и потреб-