**План**

Введение

1. Теоретическая часть

1.1 История развития Международных стандартов учета и финансовой отчетности

1.2 Роль и назначение Международных стандартов финансовой отчетности.

1.3 Структура Комитета по Международным стандартам финансовой отчётности

1.4 Попечительский совет «Комитет по Международным стандартам финансовой отчетности»

1.5 Совет по Международным стандартам финансовой отчетности

1.6 Разработка Международных стандартов финансовой отчетности и интерпретаций

1.7 Понятие Международных стандартов финансовой отчетности

1.8 Сущность Международных стандартов финансовой отчетности

1. Аналитическая часть

2.1 Подготовка финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

2.2 Принципы функционирования системы Международных стандартов финансовой отчетности и её элементы

2.3 Основные отличия Российских и международных стандартов финансовой отчетности.

2.4 Стандарты, определяющие учетную политику

2.5 Представление финансовой отчетности и ее состав

2.6 Отражение доходов, расходов и финансового результата предприятия в Международных стандартах финансовой отчетности

2.7 Исправление существенных ошибок в учете

1. Выводы

3.1 Этапы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

3.2 Проблемы и недостатки процедуры перехода на МСФО

Заключение

Список используемой литературы

Приложения

**Введение**

Переход на международные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности - одно из условий поддержки предприятий и организаций со стороны государственных структур, в том числе налоговых. Начиная с начала 90-х гг. в процессе перехода от централизованно планируемого хозяйства к рыночной экономике в нашей стране произошли коренные преобразования. Изменения не могли не затронуть такие важнейшие элементы управления как учёт, финансовый контроль и анализ. Поскольку учёт в командно-административной системе выполняет принципиально другие функции, нежели в условиях рыночной экономики, то встала проблема реформирования учёта в соответствии с общепринятой во всём мире практикой. Это необходимо для того, чтобы наши предприятия, выходящие на международные рынки, были их полноправными участниками, а стандарты бухгалтерского учёта объективно отражали деятельность и имущественное положение компаний. А у международного рынка свои требования к потенциальным получателям кредитов, да и вообще к партнерам. Дело здесь хотят иметь с рентабельными, платежеспособными предприятиями. Убедиться же в том, что они таковыми являются, инвестор или кредитор может, лишь прочитав основные бухгалтерские документы, которые до последних лет в России были весьма специфическими и непонятными для иностранцев. Например, отсутствовали такие сугубо рыночные экономические категории, как нематериальные активы, уставный и добавочный капитал, резервы, распределение дебитно-кредитной задолженности на краткосрочную и долгосрочную и т.д.

В России, в условиях повышенных рисков, признание международных стандартов финансовой отчётности будет важным шагом для привлечения иностранных инвестиций. Ведь, например, по словам аналитика банка “Морган Стэнли” (Morgan Stanley) Д.-П. Смита иностранные инвесторы “не готовы всерьёз придти на российский рынок, до тех пор, пока не будут сделаны улучшения в области корпоративной прозрачности”. Переход на международную практику учёта существенно облегчит взаимоотношения с иностранными инвесторами, будет способствовать увеличению числа совместных проектов. Необходимо подчеркнуть, что приведение системы учёта в соответствии с международными стандартами не является только российской проблемой; процесс гармонизации и стандартизации системы бухучёта носит глобальный характер. Например, в рамках ЕС эта работа осуществляется уже около 40 лет.

Процесс унификации бухучёта напрямую связан с фундаментальными изменениями в мировой экономике в результате международной интеграции и интернационализации хозяйственной деятельности (сейчас на долю внутрифирменных поставок приходится около 1/3 международного товарооборота). Международная стандартизация учёта в полной мере отвечает интересам транснациональных компаний. По данным ООН в настоящее время в мире действуют около 37 тысяч ТНК и 170 тысяч их зарубежных филиалов и дочерних компаний, а объём зарубежного производства ТНК составляет 5,5 трл. долларов. Поэтому, например, необходимость анализа и модификации отчётов дочерних компаний при составлении консолидированной отчётности в таких масштабах требует значительных затрат и не может удовлетворять корпорации.

В последнее время с учётом широкого внедрения современных коммуникационных технологий требования к единообразному толкованию финансовой отчётности компаний возросли ещё больше. Инвестирование всё в большей степени осуществляется в реальном времени через всемирную электронную сеть, а это ещё один серьёзный довод в пользу унификации учётных стандартов. Уже в самом ближайшем будущем ведение бизнеса на международном уровне будет невозможно без использования единых учётных нормативов, применимых вне зависимости от страны. Международные стандарты финансовой отчётности (МСФО), которые разрабатываются Комитетом по международным стандартам финансовой отчётности (КМСФО), признаны во всём мире как эффективный инструментарий для предоставления прозрачной и понятной информации о деятельности компаний.

Очевидно, что переход на МСФО не должен быть самоцелью. Ведь в действительности ни одна промышленно развитая страна в мире не использует МСФО полностью как национальные стандарты. Как правило, схожи общие принципы национального учёта и МСФО, однако зачастую системы учёта имеют значительные отличия. Например, в 1996 г. в результате сравнительного анализа международных стандартов и US GAAP, проведённого Советом по стандартам финансовой отчётности США (FASB), выявлено, по меньшей мере, 255 различий между этими системами, начиная от интерпретации некоторых принципов до принципиальных отличий в подходе к анализу. Поэтому МСФО следует рассматривать как отправную точку реформы и искать такие пути для адаптации международных стандартов к российской специфике, которые бы обеспечили общую сопоставимость финансовой отчётности российских и западных компаний.

**1 Теоретическая часть**

**1.1 История развития Международных стандартов учета и финансовой отчетности**

Сейчас трудно определить, кто был изобретателем бухгалтерского учета. Можно лишь утверждать, что система двойной записи начала проявляться в XIII-XIV вв. в некоторых городах Северной Италии. Первое свидетельство полной системы двойной бухгалтерии, датированное 1340 г., обнаружено в муниципальных записях Генуи. Считается, что первая систематизация учета была проведена францисканским монахом Лукой Пачоли, который большую часть своей жизни преподавал в университетах Перуджи, Флоренции, Болоньи.

Книга, которую он написал, называлась «Summa de Arithmetica, Geometrica, Pro-portioni et Proportionalita». Она появилась в свет в Венеции в 1494 г., всего лишь два года спустя после того, как Колумб ступил на землю Америки. «Summa» была посвящена главным образом математике, но включала раздел о двойной бухгалтерии, который назывался «Particularis de Computis et Scripturis» и стал первой публикацией на эту тему. Книга раскрывает смысл учетных записей, а ее толкования уместны и актуальны и по сей день, хотя были сделаны 500 лет назад.

Дебет, кредит, проводки, регистры, счета, баланс, отчет о прибылях и убытках – истоки всех этих терминов восходят к эпохе Возрождения. Бухгалтерский учет, следовательно, может претендовать на столь же благородное происхождение, что и большинство гуманитарных наук. Современные бухгалтеры могут гордиться своим наследством, частью которого является богатый словарь. Термины «дебет», «дебиторы», «дебетование» происходят от латинской основы debere, т.е. «должен». Термин «кредит» происходит от того же корня, что и creed, означающее «нечто, чему некто верит». Например, христианское утверждение о вере известно как Вероучение Апостолов (Apostles' Creed). Этот термин также обозначает людей, дающих взаймы, – кредиторов, которые полагаются на веру должника.

В то время как сложившиеся в различных странах мира традиции и законодательные нормы способствовали появлению различных моделей финансового учета, последние тенденции к интеграции и глобализации экономики в мировом масштабе выявили необходимость сблизить существующие модели учета. Уже после Второй мировой войны произошли значительные изменения в практике ведения бизнеса, вызванные, в первую очередь, расширением сферы влияния транснациональных компаний и развитием международных рынков капитала.

За последние 25 лет роль транснациональных компаний (ТНК) претерпела серьезные изменения. Сейчас они занимают доминирующее положение на большинстве сегментов рынка, оказывая влияние на страны, правительства и людей. Многообразие учетных практик создает определенные проблемы при ведении международного бизнеса, поскольку постоянно приходится приспосабливаться к традициям и нормативным актам страны-партнера. В ряде случаев сложность разработки единой учетной политики компании связана с присущими ТНК особенностями. Чем в большем количестве стран имеются представительства ТНК, тем больше сложностей возникает при разработке единой стратегии.

Создание международных рынков капитала также привело к необходимости сблизить существующие методики учета. До Второй мировой войны все потребности в финансировании удовлетворялись за счет внутренних источников. Однако после войны ситуация резко изменилась. Значительному росту международных рынков капитала способствовали специальные программы помощи восстановлению разрушенных стран. В настоящее время хорошо известны такие рынки капитала, как «Евродоллар», «Евровалюта», «Азиатский доллар», на которых представлены компании США, Японии, Великобритании и других развитых стран мира. То, что рынки капитала теперь взаимосвязаны, стало очевидным после кризисов фондового рынка, произошедших в 1987 и 1998 годах и затронувших практически все ведущие рынки мира.

Тенденция к глобализации рынков капитала делает необходимым создание единой системы финансового учета. Осознание этой необходимости является важным шагом вперед по направлению к созданию международных стандартов учета и аудита. В противном случае дальнейшее развитие международных рынков капитала ставится под вопрос, поскольку разнообразие систем учета затрудняет выбор эффективного объекта для инвестирования.

Принято сопоставлять национальные правила учета с теми, что действуют в США (US GAAP). Но из этой привычки не следует делать вывод, что правила учета в США лучше во всех или хоть в каком-то отношении. Это, в частности, подтверждается скандалом с американской компанией Enron, в котором наглядно проявилось несовершенство американских стандартов консолидации отчетности. Кроме того, американские стандарты отчетности представляют собой свод правил и практических инструкций, в то время как Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) построены на основе Концепции (Принципов), что позволяет достаточно гибко применять их в различных спорных ситуациях, опираясь на профессиональное суждение бухгалтера. Таким образом, доминирование американских стандартов финансовой отчетности связано, прежде всего, с явным господством американского рынка капиталов, который составляет более половины общемирового рынка.

Пока МСФО не будут одобрены американской Комиссией по ценным бумагам и биржам (Security Exchange Commission, SEC), использующие их компании будут иметь ограниченный доступ на американский рынок капитала. В то же время, для того чтобы акции компании могли котироваться на конкурирующих с американскими фондовых рынках (в Лондоне, Гонконге и Токио), достаточно, чтобы предоставляемый инвесторам финансовый отчет был подготовлен в соответствии с МСФО.

В большинстве развивающихся стран не созданы национальные стандарты учета. Поэтому они следуют предписаниям GAAP США и Великобритании или Международным стандартам финансовой отчетности. Принятие ими МСФО можно считать правильным шагом на пути стандартизации мировой учетной политики.

Когда российское предприятие решает обратиться к иностранному финансированию, оно часто сталкивается с препятствиями по причине большого объема финансовой информации, требуемой иностранным кредитором. Препятствия возникают в результате того, что финансовая информация предприятия подготавливается и используется в формате, близком к тому, который применялся в бывшем СССР. Эти препятствия возможно преодолеть, только если предприятие способно предоставлять финансовую информацию и составлять финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. По этой причине многие российские компании начали создавать и внедрять процедуры составления отчетности в соответствии с МСФО.

Применение международных стандартов отчетности может предоставить предприятию не только мощные средства улучшения производства, но и значительные конкурентные преимущества, такие как: отражение результатов деятельности предприятия в более простой и реалистичной форме; возможность сравнения финансового положения предприятия с финансовым положением иностранных компаний, что дает лучшее восприятие со стороны западных партнеров; более совершенная система бухгалтерского учета, которая позволит принимать лучшие решения при ценообразовании.

Так как развитие международных стандартов происходило в условиях рыночной экономики, то необходимо отметить большую полезность финансовой отчетности МСФО для пользователей, связанных с управлением и инвестициями.

Таким образом, МСФО представляют собой систему стандартов учета и отчетности, которая обеспечивает достоверной информацией не только внешнего пользователя – инвестора, но и органы управления предприятием.

Финансовые отчеты – важный инструмент информирования и контроля, предназначенный для решения проблем больших компаний, порождаемых разделением собственности и управления. Иначе говоря, учет – это часть системы управления корпорацией, цель которой – побуждать менеджеров действовать в интересах собственника фирмы.

Системы управления корпорациями сильно различаются в разных странах. Эти различия отражают несовпадение правовых систем, роли рынков капитала, роли правительства на рынках капитала и других рынках, а также традиции и культуры. Система учета, которая вполне разумна в одних условиях, необязательно будет хороша в других. Крупные банки, например, являются важными акционерами для больших компаний в Германии, имеют своих представителей в советах директоров и доступ к данным внутреннего учета. Менеджеры германских компаний получают поощрение непосредственно от представителей таких акционеров, а не в соответствии с курсом акций на рынке. В такой ситуации не удивительно, что финансовые отчеты менее информативны, чем в странах, где инвесторы не представлены в совете директоров.

Возьмем другой пример. В Японии очень распространены группы фирм, владеющих значительными пакетами акций друг друга, а, кроме того, связанных между собой как поставщики и потребители. Взаимосвязь этих фирм не вполне аналогична структуре материнской компании, контролирующей свои филиалы. В Японии принято, что эти фирмы крайне редко производят консолидированные отчеты, в то время как в Великобритании, США, Австралии, Новой Зеландии, где обычны отношения «материнская компания–филиал», такие отчеты являются нормой.

Еще один уровень сложности добавляется из-за того, что в каждой стране регулируется выбор правил бухгалтерского учета. Правила учета и процедуры управления корпорациями отражают стадии экономических и политических процессов, а не просто результат адаптации к рынку. Более того, никто еще не сформулировал экономические обоснования для регулирования правил учета. Финансовые отчеты готовили и использовали задолго до того, как возникло регулирование бухгалтерского учета. Даже если не принимать в расчет расходы на регулирование, еще никто не доказал, что оно улучшило качество отчетов. Поскольку трудно определить, какие экономические проблемы должно было разрешить регулирование учета и отчетности, нелегко понять, почему оно принимает разные формы в различных странах.

Есть и более глубокий вопрос: почему так непохожи подходы к управлению корпорациями в разных странах? От некоторых различий легко отмахнуться, просто указав на несхожесть культуры, традиций или на роль исторической случайности. Экономисты предпочитают ссылаться на роль внешних факторов (правовую систему и роль прав собственности, например), хотя в конечном итоге даже эти факторы являются внутренними. В ходе дебатов о международных правилах учета систему управления корпорациями в какой-либо стране принимают как данность, хотя, если речь заходит о доступе к рынкам капитала в других странах, различия в системах управления начинают привлекать внимание.

Почему же в мире, где рынки (особенно рынки капитала) становятся все более интегрированными, эти различия упорно сохраняются? Возьмем другие трудно разрешимые международные различия: почему, например, дорожное движение бывает право- или левосторонним? Гражданам Европейского Сообщества легко договориться, что жизнь станет легче, если унифицировать дорожные правила. Но вопрос заключается в том, какие правила они выберут. Все получат выгоду от унификации правил, но издержки лягут только на тех, кто будет изменять систему дорожного движения и переделывать существующие автомобили.

Решение об изменении правил дорожного движения отличается от решения об изменении правил учета, по крайней мере, тем, что нет никакого смысла протестовать против новых правил движения, если не считать расходов на изучение. Можно предположить, что останутся ли автомобили в какой-либо стране право- или левосторонними, зависит только от исторических обстоятельств. Поскольку учет есть продукт развития экономических и политических систем, сближение правил учета, скорее всего, должно не предшествовать, но следовать за сближением этих систем. Более того, поскольку правила учета находятся под сильным влиянием права и регулирования, сами по себе рыночные силы вряд ли обеспечат их сближение.

**1.2 Роль и назначение Международных стандартов финансовой отчетности.**

Начало третьего тысячелетия для российского бухгалтерского учета связано с продолжением важной работы по его переводу на международные нормы. Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) была принята постановлением Правительства РФ от 6 марта 1998 г. № 283. Целью реформирования системы бухгалтерского учета является приведение национальной системы в соответствие с требованиями рыночной экономики и международными стандартами финансовой отчетности.

В связи с этим предполагается разработать около 20 новых национальных стандартов в виде положений по бухгалтерскому учету с одновременной подготовкой методических указаний по каждому из них.

В настоящее время ведется разработка стандартов по трем группам:

● стандарты бухгалтерской отчетности;

● стандарты, связанные с имуществом и обязательствами;

● стандарты, связанные с финансовыми результатами.

При подготовке стандартов первой группы основное внимание уделяется стандартам сводной отчетности в связи с возникшими проблемами слияния, выделения компаний; консолидированной отчетности разных уровней управления, а также отчетности по сегментам деятельности, т. е. отраслям, подотраслям, видам деятельности в соответствии с рекомендациями международных стандартов.

При разработке стандартов второй группы выделяются вопросы учета при доверительном управлении имуществом, аренде основных средств, финансовых вложений, нематериальных активов и ряд других.

По третьей группе стандартов определены новые для нашей практики подходы к исчислению доходов и расходов организации, продажи продукции и т. д.

Очевидно, что эти вопросы тесно связаны с новыми требованиями к налоговому учету, содержащимися в Налоговом кодексе, в котором впервые определены положения по отложенным налогам и платежам в бюджет.

Методологической базой для разработки серии новых и совершенствования ранее созданных положений по бухгалтерскому учету (стандартов) является Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России, одобренная Методологическим советом по учету при Министерстве финансов РФ и Президентским советом Института профессиональных бухгалтеров. В ней определены основы построения системы бухгалтерского учета в условиях новой экономической среды, т. е. предложена ориентация на модель рыночной экономики, использующей опыт стран с развитым рыночным хозяйством и международном признанные принципы учета и отчетности.

Исходя из методологии формирования информации для внутренних внешних пользователей в Концепции четко определены цели бухгалтерского учета, подтверждена приверженность основополагающим принципам мировой практики бухгалтерского учета - в частности, принципам количественного отражения (измерения); автономности организации; непрерывности деятельности работающего предприятия; принципа отчетного периода; начисления; осторожности в оценке (консерватизма); постоянства существования.

Новым является подход к формированию информации бухгалтерского учета для использования в налоговой системе. Задачей бухгалтерского учета является лишь подготовка данных о деятельности организации, на основе которых возможно получить показатели, необходимые для налогообложения.

Основополагающую роль при разработке национальных стандартов финансовой отчетности играет четкость используемого понятийного аппарата. - Например, новый подход к определению активов, капитала и обязательств организации, вытекающий из действующих международных стандартов. Следует отметить тот же подход к признанию принятого в мировой практике определения доходов и расходов организации и ее финансовых результатов.

В связи с этим представляется необходимым обратить особое внимание на действующие в международной практике стандарты финансовой отчетности для углубленного понимания процессов реформирования национальной системы бухгалтерского учета в России.

Крах 1929 г. на мировых фондовых рынках, породивший многолетний экономический кризис в индустриально развитых станах и регионах, выявил недостаточность применявшейся системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Концептуальные принципы составления финансовой отчетности в разных странах и даже разных компаниях одной страны существенно отличались друг от друга. Отчетность разных компаний не всегда правильно понималась пользователями. Она оказывалась несопоставимой, непригодной для серьезного делового анализа, приводила к ошибочным и неоднозначным выводам о результатах деятельности и финансовом положении компаний, представивших отчетность.

В начале 30-х гг. в США начали разрабатывать систему национальных общепризнанных стандартов бухгалтерского учета и отчетности, которые добровольно применялись крупными компаниями, представленными на фондовых биржах. На этой основе со временем возникла система ГААП США, дошедшая до наших дней.

В Европе пошли по пути обязательного применения компаниями национальных планов счетов бухгалтерского учета по модели известного австрийского бухгалтера Э. Шмалленбаха. После - второй мировой войны из этих планов счетов возникла система национальных счетов для учета внутреннего валового продукта и других показателей национальной экономической статистики.

Национальные общепризнанные стандарты бухгалтерского учета (ГААП), зародившиеся в США, получили распространение в Канаде, Англии, Мексике, Италии и др. ГААП в каждой из этих стран имели свои особенности, но везде обеспечивали определенное единство и стабильность подходов к ведению бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности; гарантировали ее сопоставимость с отчетностью других национальных компаний; достоверность и надежность отчетной информации повысились; возросло доверие к ней со стороны разных пользователей. Европейская комиссия создала Четвертую и Седьмую директивы, унифицирующие финансовую отчетность стран Европейского союза.

Национальные ГААП постепенно, но неуклонно и неотвратимо вытесняются Международными стандартами финансовой отчетности. Хотя МСФО впитали в себя многие «общепризнанные принципы бухгалтерского учета», но пошли дальше последних в разработке стандартных норм по отражению в финансовой отчетности новых явлений в экономике и финансах.

Последние десятилетия ХХ и начало ХХI вв. отмечены повышенным вниманием к проблеме международной унификации бухгалтерского учета. Развитие бизнеса, сопровождающееся возрастанием роли международной интеграции в сфере экономики, предъявляет определенные требования к единообразию и прозрачности применяемых в разных странах принципов формирования и порядка исчисления прибыли, налогооблагаемой базы, условий инвестирования и капитализации заработанных средств и т. п. Именно с этой проблемой столкнулись наши специалисты в области бухгалтерского учета при переходе страны к рыночной экономике и установлению деловых контактов с зарубежными инвесторами на уровне организаций (предприятий), акционерных обществ и т. п.

Проблема несоответствия моделей бухгалтерского учета присуща не только России. Она носит глобальный характер. В процессе работы составителей и пользователей финансовых отчетов во всем мире возникает проблема унификации бухгалтерского учета.

В настоящее время наибольшую известность получил подход к ее решению: - конвергенция. Следует отметить, что цель на максимальное сближение (конвергенцию) МСФО с национальными системами учета отличается от провозглашенной ранее цели гармонизации стандартов финансовой отчетности во всем мире. Гармонизация представляла собой более расплывчатое, чисто теоретическое понятие, в идеале предполагавшее, что в конечном итоге страны перейдут к использованию МСФО в качестве национальной системы учета. Конвергенция не предполагает прямого перехода на МСФО, ограничиваясь более практическими аспектами сближения МСФО с национальными стандартами, предусматривающими вовлечение в процесс разработки и совершенствования МСФО профессионалов из различных стран мира и, таким образом, достижение единых подходов к решению вопросов учета и отчетности на национальных уровнях.

Идея стандартизации учетных процедур реализуется в рамках унификации учета, которую проводит Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), разрабатывая и публикуя международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Суть этого подхода состоит в разработке унифицированного набора стандартов, применяемого в любой ситуации в любой стране, в силу чего отпадает необходимость создания национальных стандартов.

В настоящее время известны несколько систем бухгалтерского учета, в частности англо-американская, европейская и ряд других. Однако, по мнению специалистов, стандарты, разработанные КМСФО, будут использоваться большинством стран мира в ближайшем будущем.

Рост популярности международных стандартов был обусловлен двумя событиями. Первым событием было подписание соглашения между КМСФО и Международной организацией комиссий по ценным бумагам (МОКЦБ), в котором нашло отражение стремление финансовых кругов и конгресса США привлечь больше иностранных компаний к котировке своих акций на американских биржах.

Второе событие, ускорившее переход к МСФО, произошло при объединении Германии. Этот факт во многом предопределил потребности привлечения капитала в страну. В связи с этим финансовая отчетность компаний должна была больше ориентироваться на внешнего пользователя, например на фондовые биржи или международных инвесторов. Именно поэтому компании, входившие в листинг фондовых бирж и составляющие консолидированные финансовые отчеты, вынуждены были принять МСФО.

*Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) - это общепринятые правила по признанию, оценке и раскрытию финансово-хозяйственных операций для составления финансовых отчетов фирмами во всех странах мира.* Это позволяет сопоставлять отчеты между фирмами, компаниями, предприятиями во всем мире, получать информацию для внешних пользователей.

Каждый стандарт содержит требования к объекту учета, признание объекта учета, оценку объекта учета и раскрытие информации об объекте учета в различных формах финансовой отчетности.

В настоящее время существуют несколько форм использования странами Международных стандартов финансовой отчетности:

● применение МСФО в качестве национальных стандартов (Кипр, Кувейт, Латвия, Мальта, Пакистан, Тринидад и Тобаго, Хорватия);

● использование МСФО в качестве национальных стандартов, но с условием, что для вопросов, не затронутых международными стандартами, разрабатываются национальные (Малайзия и Папуа - Новая Гвинея);

● использование МСФО в качестве национальных стандартов, однако в некоторых случаях возможна их модификация в соответствии с национальными особенностями (Албания, Бангладеш, Барбадос, Замбия, Зимбабве, Кения, Колумбия, Польша, Судан, Таиланд, Уругвай, Ямайка);

● национальные стандарты основаны на МСФО и обеспечивают дополнительные их разъяснения (Китай, Иран, Словению, Тунис, Филиппины);

● национальные стандарты основаны на МСФО, однако некоторые стандарты могут быть более детализированы, чем МСФО (Бразилия, Индия, Ирландия, Литва, Мавритания, Мексика, Намибия, Нидерланды, Норвегия, Португалия, Сингапур, Словакия, Турция, Франция, Швейцария, Южная Африка);

● национальные стандарты основаны на МСФО, за исключением того, что каждый национальный стандарт включает в себя положение, сравнивающее национальный стандарт с МСФО (Австралия, Дания, Италия, Новая Зеландия, Швеция).

Страны ЕС, чьи предприятия выпускают акции, котирующиеся на фондовом рынке, перешли на МСФО с 1 января 2005 г.

В настоящее время международные стандарты используются в основном крупными российскими компаниями, предприятиями нефтегазового комплекса и банками. Однако полная замена российских правил учета и отчетности на МСФО является тупиковым путем развития, поскольку в ее основе лежит игнорирование системы бухгалтерского учета конкретной экономической ситуации, прикладного характера этой системы .

В России выбран один из наиболее рациональных способов применения МСФО - их адаптация. Она предполагает постепенное совершенствование российских правил учета и отчетности, направленное на формирование финансовой информации высокого качества в соответствии с требованиями международных стандартов. Данный способ внедрения МСФО соответствует подходу большинства европейских стран, следовательно, приближает экономическую интеграцию, конвергенцию систем учета и отчетности. При этом особенно важно, чтобы в результате адаптации была достигнута сопоставимость данных финансовой отчетности российских и иностранных компаний.

**1.3 Структура Комитета по Международным стандартам финансовой отчётности**

Комитет по международным стандартам финансовой отчётности (КМСФО) – это независимая некоммерческая организация, созданная с целью достижения согласованности бухгалтерских принципов, используемых коммерческими предприятиями и другими организациями в процессе составления финансовой отчетности во всем мире.

В дополнение к признанию профессиональными бухгалтерами, работа КМСФО получает всемирную поддержку бизнес сообществ, финансовых руководителей компаний, финансовых аналитиков, фондовых бирж, юристов, банкиров и агентств, регулирующих выпуск ценных бумаг.

Комитет по МСФО (Board of the International Accounting Standards Committee (IASC)) был основан в 1973 г. как независимый орган частного сектора в результате соглашения профессиональных организаций 10 стран: Австралии, Канады, Франции, Германии, Японии, Мексики, Нидерландов, Великобритании, Ирландии и США.

С 1981 года Комитет по МСФО был полностью автономным во внедрении международных стандартов финансовой отчетности и в вопросах обсуждения документов, касающихся международного учета.

В 1984 г. Лондонская фондовая биржа рекомендовала всем иностранным корпорациям, желающим котировать свои ценные бумаги в Лондоне, придерживаться МСФО. В 1985 г. одна из крупнейших американских корпораций General Electrik составила отчетность за 1984 г. не только по американским, но и по международным стандартам. Сотрудничество КМСФО с Международной организацией комиссий по ценным бумагам (International Organization of Securities Commissions, IOSCO) с 1987 г. привело к созданию совместных стратегических проектов. В результате в 1993 г. между КМСФО и МОКЦБ было подписано соглашение, в соответствии с которым, компании, желающие получить котировку на фондовой бирже, должны составлять отчетность в соответствии с международными стандартами учета.

Так с 1983 по 2000 г. членами КМСФО являлись все члены Международной Федерации бухгалтеров (International Federation of Accountants (IFAC)). Число членов КМСФО постоянно увеличивается. В настоящее время в составе комитета более 100 профессиональных бухгалтерских организаций десятков стран.

1989 - Создана Международная организация Комиссий по ценным бумагам (IOSCO).

1993 - Начат проект IOSCO по продвижению МСФО на мировых фондовых биржах с целью обеспечения компаний возможностью привлечения капитала на многих биржах одновременно.

1997 - Создан Постоянный комитет по интерпретациям МСФО (ПКИ).

1998 - Закончена работа над основными стандартами.

2000 - Комиссия по Ценным бумагам и Биржам США (SEC) проводит анализ основных стандартов и публикует обзор в феврале 2000. Этот анализ дал начало процессу конвергенции с Общепринятых Принципов Бухгалтерского Учета США ( US GAAP ) с Международными стандартами финансовой отчетности.

В начале 1998 г. в составе Комитета насчитывалось 119 организаций - членов и 6 ассоциированных членов из 88 стран, включая восточноевропейские страны – Болгарию, Польшу, Румынию, Венгрию и др. Многие страны, не входящие в состав комитета используют международные стандарты бухгалтерского учета. По состоянию на конец 2000 года в состав КМСФО входили все профессиональные бухгалтерские организации (более 140), которые являются членами Международной федерации бухгалтеров (МФБ).

КМСФО завершил последний обзор своей стратегии и структуры в 1994 году. Однако, опыт, приобретенный во время работы над программой проекта «основных» стандартов Международной Организации Комиссий по Ценным Бумагам и Биржам (МОКЦББ) побудил правление КМСФО начать пересмотр структуры, операционных структур и соглашений о финансировании.

В 1997 году правление КМСФО сформировало Рабочую группу, которой была поставлена цель пересмотреть структуру КМСФО. Рабочая группа решила. Что КМСФО нуждается в новой эффективной инфраструктуре, которая смогла бы свести вместе его опыт и текущую работу с опытом и работой разработчиков национальных стандартов.

Исходные данные Рабочей группы по изменениям были впоследствии пересмотрены и окончательные рекомендации были представлены в Заключительном Отчете группы, названном «Рекомендации по приданию формы будущему КМСФО». Отчет был представлен Правлению КМСФО в ноябре 1999 года. Правление КМСФО приняло рекомендации Рабочей группы в декабре 1999 года и немедленно начало претворять их в жизнь.

Согласно рекомендациям, КМСФО был реорганизован в отдельный орган, как фонд, и стал управляться Попечителями.

В декабре 1999 года Правление назначило Комиссию по Назначениям, которая закончила свою работу к маю 2000 года. Единственной обязанностью Комиссии по Назначениям являлось назначение первоначальных попечителей согласно новой структуре. Попечители назначили членов Правления, ПКИ и Консультативного Совета по Стандартам. Кроме того, Попечители осуществляли контроль над результатами деятельности КМСФО, обеспечивали финансирование КМСФО, утверждали бюджет КМСФО и отвечали за изменение устава КМСФО.

В состав попечителей вошли 19 человек, представляющих различные регионы и профессии. Назначение попечителей производилось следующим образом – 6 человек представляли Северную Америку, 6 Попечителей – Европу, 4 Попечителя – страны Тихоокеанского региона и 3 – любой регион при условии сохранения географического баланса. МФБ предложило кандидатуры на пять из двенадцати должностей, и каждая национальная организация пользователей и составителей финансовой отчетности и образовательное учреждение предложит по одному кандидату. Остальные одиннадцать получили статус «свободных» Попечителей, так как их назначение не будет проводиться в ходе консультаций с организациями-членами КМСФО. Действующий состав Попечителей будет использовать те же самые процедуры при отборе кандидатов на замещение вакансий последующего состава Попечителей.

В апреле 2001 года структура Комитета была реформирована и создан Совет по Международным стандартам финансовой отчётности (IASB). IASB принял существовавшие IAS и продолжил работу, выпуская вновь создаваемые стандарты под названием IFRS.

В соответствии с заявлением о Миссии МСФО, перед СМФО поставлены три основные цели:

* Формулировать и издавать в интересах общества единый комплект высококачественных, понятных и практически реализуемых всемирных стандартов финансовой отчетности, которые необходимо соблюдать при предоставлении финансовых отчетов;
* Способствовать принятию и соблюдению стандартов во всем мире;
* Сотрудничать с национальными органами, отвечающими за разработку и внедрение стандартов финансовой отчетности для обеспечения максимального сближения стандартов финансовой отчетности во всем мире.

В настоящее время структура Комитета выглядит следующим образом:

1. Попечительский совет «Комитет по международным стандартам финансовой отчетности» (International Accounting Standards Committee Foundation);
2. Правление КМСФО (International Financial Standards Board);
3. Персонал;
4. Консультативный Совет по стандартам (Standards Advisory Council);
5. Комитет по интерпретациям МСФО (International Financial Reporting Interpretations Committee).

Управляющим органом СМСФО является институт попечителей МСФО.

**1.4 Попечительский совет «Комитет по Международным стандартам финансовой отчетности»**

Попечительский совет – это некоммерческая организация, которая была зарегистрирована по законам американского штата Делавэр 6 февраля 2001 г. Попечительский совет является правопреемником прежнего Комитета по международным стандартам, отвечавшим за разработку МСФО до реформирования структуры Комитета в 1997-2000 гг.

Учредителями Попечительского совета являются 19 доверенных лиц (Trustees), имеющих богатый опыт работы в различных сферах деятельности и обладающих необходимыми знаниями для разработки высококачественных стандартов финансовой отчетности для их использования на международных рынках капитала.

Попечители (или доверительные управляющие) назначают членов СМСФО, Постоянного Комитета по интерпретациям (КИМФО – IFRIC) и Консультативного совета по стандартам (КСС – SAC). Попечители также контролируют эффективность работы СМСФО, изыскивают финансирование, утверждают бюджет СМСФО и вносят изменения в устав.

### Основные цели совета это:

1. формулировать и публиковать, исходя из общественных интересов, высококачественные, понятные и осуществимые глобальные стандарты финансовой отчётности, предусматривающие представление высококачественной, прозрачной и сравнимой информации в финансовой отчетности для того, чтобы пользователи финансовой отчетности могли принимать экономические решения;
2. проводить работу по более широкому использованию и точному применению стандартов;
3. способствовать сближению МСФО и национальных стандартов финансовой отчетности.

### Попечительский совет выполняет следующие функции:

* назначение членов Правления КМСФО, Консультативного Совета по стандартам, Комитета по интерпретациям МСФО;
* ежегодный анализ эффективности стратегии Правления КМСФО;
* одобрение бюджета Правления;
* рассмотрение стратегических вопросов, затрагивающих международные стандарты финансовой отчетности, повсеместное продвижение целей КМСФО;
* утверждение оперативных процедур Правления КМСФО, Консультативного Совета по стандартам, Комитета по интерпретациям МСФО;
* утверждение поправок к Конституции в соответствии с установленными процедурами. Следует отметить, что Попечительский совет не занимается вопросами разработки международных стандартов, это является исключительной прерогативой Правления КМСФО.

В настоящее время Председателем Попечительского совета является Пол Волкер, в прошлом Председатель Федеральной резервной системы США (1979-1987 гг.). В состав Доверенных лиц входят представители следующих регионов: 6 представителей из Северной Америки, 6 – из Европы, 4 – из Тихоокеанского региона и 3 – из других регионов.

**1.5 Совет по Международным стандартам финансовой отчетности**

(Правление или International Accounting Standards Board) – это основной орган в структуре МСФО, который несет ответственность за принятие международных стандартов. В состав Совета входят лица, подготавливающие и использующие финансовую отчетность, аудиторы и научные работники, всего 14 членов, 12 из которых работают на постоянной основе. Члены СМСФО назначаются попечителями на срок от 3 до 5 лет. Несколько членов Совета непосредственно отвечают за координацию работы с органами, устанавливающими национальные стандарты финансовой отчетности. Повседневная работа Совета осуществляется с участием разнообразного технического и административного персонала. СМСФО занимается подготовкой и изданием МСФО, подготовку и публикацию Проектов стандартов, установление порядка рассмотрения комментариев, полученных по опубликованным для обсуждения Проектам стандартов, публикацию основ для выработки заключений.

Представители Правления должны отвечать жестким критериям, таким как высокий уровень знаний и практического опыта в сфере бухгалтерского учета, приверженность целям КМСФО и общественным целям, знание общеэкономической конъюнктуры и т.п. Минимум 5 членов должны обладать профессиональным опытом в сфере аудита, минимум 3 – опытом подготовки финансовой отчетности, минимум 3 должны являться опытными пользователями финансовой отчетности и минимум один член должен иметь академический опыт.

### Правление выполняет следующие основные функции:

* Разработка международных стандартов финансовой отчетности, Проектов МСФО, утверждение Интерпретаций, разработанных Комитетом по интерпретациям МСФО;
* Публикация всех Проектов МСФО, Проектов изложения принципов и прочих документов для публичного осуждения;
* Решение всех технических вопросов, включая их совместное обсуждение с национальными организациями по разработке стандартов;
* Разработке процедур по анализу комментариев по вопросам, вынесенным на публичное обсуждение;
* Создание групп специалистов для технических консультаций по крупным проектам;
* Совместная работа с Консультативным Советом по стандартам по основным проектам.

Технический персонал СМСФО поддерживает Правление, Консультационный совет по стандартам и ПКИ. Изначально количество высококвалифицированного технического персонала не должно было превышать 15 человек.

При осуществлении проекта Совет часто формирует специальную консультативную группу для выработки рекомендаций по проекту. Также персонал СМСФО подготавливает предлагаемый новый документ.

Операционные функции возглавляются техническим директором, который назначается председателем Правления после консультации с Попечителями. Технический директор не является членом правления, но может участвовать в обсуждениях на заседаниях Правления.

Коммерческий директор руководит персоналом. Занимающимся публикациями, авторскими правами, обменом информацией, вопросами финансирования, административными и финансовыми вопросами. Назначения на должность Коммерческого директора также осуществляет Председатель правления, в соответствии с рекомендациями Попечителей.

Консультативный Совет по стандартам представляет собой форум для организаций и лиц, желающих участвовать в обсуждении методических и иных вопросов, касающихся применения и формулировки стандартов, - а также в выработке рекомендаций Совету и Попечителям по вопросам повестки дня и приоритетам.

Совет состоит приблизительно из 45 членов, избираемых на 3 года, и включает специалистов с различным опытом и представляющих различные географические регионы. Совет проводит встречи с Правлением КМСФО минимум три раза в год. Совет может вносить в повестку работы Правления актуальные проекты, а также проводить совместные консультации по текущим проектам КМСФО.

Комитет по интерпретациям МСФО был создан в апреле 1997 года для предоставления концептуально выверенных и практически реализуемых интерпретаций МСФО в отношении возникающих вопросов в финансовой отчетности, которые специально не рассматриваются в МСФО, а также в случаях, когда возникли или могут возникнуть неудовлетворительные или противоречивые интерпретации в отсутствие официальных разъяснений, а также для интерпретации спорных вопросов, связанных с формированием финансовой отчетности.

Целью КИМФО (до реорганизации 2001 года – Постоянный комитет по интерпретациям (ПКИ)) заключается в обеспечении применения стандартов и повышении сопоставимости финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, посредством разъяснения трудных вопросов бухгалтерского учета и отчетности. В состав КИМФО входят аудиторы, лица, подготавливающие и использующие финансовую отчетность. КИМФО может выпускать проекты интерпретаций для обсуждения. Однако окончательные тексты интерпретаций утверждает СМСФО, после чего интерпретации становятся частью нормативной базы МСФО, и имеют такую же силу, как и МСФО.

КИМФО применяет подход, описанный в МСФО 1 «Представление финансовой отчетности», а именно проводит аналогии с требованиями и руководством МСФО, затрагивающих аналогичные или связанные проблемы, использует критерии определения, признания и оценки активов, обязательств, доходов и расходов, установленные в Принципах подготовки и составления финансовой отчетности, учитывает решения других органов, устанавливающих стандарты, и принятую в мире отраслевую практику.

Интерпретации КИМФО обозначаются как IFRIC-1, IFRIC-2, и т.д. (, а до 2001 года – SIC-1, SIC-2 и т.д. Интерпретации вступают в силу непосредственно сразу после утверждения и публикации, если не предусмотрено иное.

В задачи Комитета входит рассмотрение вопросов бухгалтерского учёта, которые не получили отражения в существующих стандартах или могут иметь неоднозначное толкование. Работа Комитета осуществляется в тесном взаимодействии с аналогичными национальными комитетами. Комитет занимается неудовлетворительной практикой учёта в рамках международных стандартов и возникновением новых обстоятельств, не учтённых при разработке существующих стандартов. Интерпретации утверждаются Правлением КМСФО. Постоянный Комитет по интерпретациям состоит из 12 голосующих членов, избираемых на 3 года. Представители Европейской комиссии и Международной организации комиссий по ценным бумагам являются наблюдателями Комитета без права голоса.

В соответствии с функциями каждого подразделения СМСФО его новую структуру можно представить следующим образом (см. схему).

КМСФО сотрудничает с различными организациями, также занимающимися разработкой стандартов (например, с Советом по стандартам бухгалтерского учета США, с Институтом присяжных бухгалтеров Канады, с Межправительственной рабочей группой экспертов ООН по Международным стандартам бухгалтерского учета и отчетности и др.). В его работе принимают участие такие международные профессиональные организации, как Всемирный Банк, ЕС, IOSCO, ОЭСР, Международная торговая палата и др. Растет число предприятий, составляющих свою отчетность в соответствии с МСФО (например, в 1998 г. отчетность в соответствии с МСФО представили 210 компаний стран ЕС, в 2000 г. МСФО применяли уже 275 компаний стран ЕС).

Работа КМСФО финансируется профессиональными бухгалтерскими организациями, транснациональными компаниями, финансовыми институтами, аудиторскими компаниями и другими организациями. КМСФО также получает прибыль от продажи собственных разработок и публикаций. Работа КМСФО финансируется за счёт взносов профессиональных объединений бухгалтеров, различных компаний, финансовых организаций, а также за счёт прибыли от публикаций стандартов. В 2002 г. бюджет КМСФО составил около 15 млн. долларов.

КМСФО стремиться сделать управляющую информацию стандартов более понятной, учитывая, что многие предприятия развивающихся стран также начали использовать международные стандарты для подготовки достоверной информации финансовой отчетности. В последнее время разработка интерпретаций объявлена одним из приоритетных направлений в деятельности КМСФО, в свете чего в 1996 г. был образован Постоянный комитет по интерпретациям (Standing Interpretations Committee, SIC).

В настоящее время стандартизацией учета, помимо КМСФО, занимается также Межправительственная рабочая группа экспертов по международным стандартам в области учета и отчетности при ООН и рабочая группа по учетным стандартам Организации экономического сотрудничества и развития. Однако общепризнанно, что ведущая роль в этом процессе принадлежит КМСФО.

**1.6 Разработка Международных стандартов финансовой отчетности и интерпретаций**

Комитет по международным стандартам бухгалтерского учета является независимой организацией, главной целью создания которой является достижение единообразия учетных принципов, которыми пользуются предприятия и организации во всем мире для составления финансовой отчетности.

Процедура издания стандарта КМСФО может выглядеть следующим образом.

* Решение о программе
* Назначение правлением подготовительного комитета
* Планирование основных моментов
  + Определяет сферу действия проекта
  + Подготовительный комитет подготавливает, правление - утверждает
* Проектная формулировка принципов
  + Выпускается подготовительным комитетом для сбора комментариев
* Окончательная формулировка принципов
  + Составляется подготовительным комитетом
  + Утверждается правлением (простым большинством голосов)
* Предварительный вариант Стандарта
  + Составляется подготовительным комитетом
  + Утверждается правлением (две трети голосов)
  + Публикуется для комментариев общественности

В некоторых проектах правление сразу переходит к предварительному варианту стандарта без предшествующего опубликования проектной формулировки принципов. Если в результате комментариев общественности производятся значительные изменения предварительного варианта стандарта, пересмотренный предварительный вариант стандарта публикуется снова перед выпуском финального варианта МСФО.

* Окончательный международный стандарт финансовой отчетности
  + Утверждается правлением (три четверти голосов)

### Этапы разработки МСФО

Традиционный процесс разработки международных стандартов бухгалтерского учета включает следующие этапы:

I этап: формирование Редакционной комиссии. Ее возглавляет уполномоченный представитель Правления. Она обычно включает представителей бухгалтерской профессии не менее чем из трех различных стран, но может включать представителей других организаций, состоящих в Правлении или Консультативной группе, а также экспертов в определенных областях;

II этап: разработка проекта Международного стандарта. Редакционная комиссия рассматривает возникающие вопросы подготовки и представления финансовых отчетов, а также обсуждает план работы КМСФО над этими вопросами. Она изучает требования к бухгалтерскому учету и учетную практику на национальном и региональном уровнях, включая различные бухгалтерские системы в различных экономических условиях. В результате обсуждения указанных вопросов, Редакционная комиссия представляет на рассмотрение Правления «Общий план разработки проекта международного стандарта финансовой отчетности»;

III этап: подготовка рабочего проекта положений стандарта. Редакционная комиссия готовит «Рабочий проект положений». Его целью является установление тех принципов, которые будут использованы при подготовке «Проекта международного стандарта финансовой отчетности». Он также содержит описание рассмотренных альтернативных решений и причины, по которым рекомендуется их принятие или отклонение. Все заинтересованные стороны могут вносить свои предложения и замечания на стадии рассмотрения проекта, которая обычно длится четыре месяца;

IV этап: утверждение Правлением рабочего проекта положений стандарта. Редакционная комиссия просматривает перечень замечаний по «Рабочему проекту положений» и согласовывает окончательный вариант, после чего данный проект представляется на утверждение Правления и используется в качестве базы для подготовки «Проекта международного стандарта финансовой отчетности». Окончательный вариант «Рабочего проекта положений» не публикуется, однако может быть представлен по требованию общественности;

V этап: составление плана разработки международного стандарта. Редакционная комиссия разрабатывает план «Проекта международного стандарта финансовой отчетности», который впоследствии рассматривается и публикуется в случае его принятия. Все заинтересованные стороны могут вносить свои предложения и замечания на стадии рассмотрения проекта, которая обычно длится от одного месяца до полугода;

VI этап: подготовка проекта международного стандарта. Редакционная комиссия рассматривает все предложения и замечания и готовит «Проект международного стандарта финансовой отчетности» на рассмотрение Правления. После утверждения проекта, для чего необходимо не менее 2/3 голосов членов Правления, публикуется новый стандарт бухгалтерского учета.

В ходе этого процесса Правление может решить, что рассматриваемый вопрос требует дополнительной консультации или составления перечня обсуждаемых вопросов для получения различных комментариев. При этом может появиться необходимость подготовить не один, а несколько вариантов «Проекта международного стандарта бухгалтерского учета».

Правление может также принимать решение о создании Редакционной комиссии для рассмотрения вопроса о целесообразности корректировки уже существующих стандартов с учетом изменений, которые произошли с момента их принятия. В случае пересмотра существующего стандарта бухгалтерского учета, Правление поручает Редакционной комиссии подготовить «Проект международного стандарта бухгалтерского учета» без предварительного опубликования «Рабочего проекта положений».

Рабочая программа Комитета ставит две цели:

* Во-первых, дальнейшее развитие международных стандартов учета на базе, уже существующей, системы стандартов.
* Во-вторых, содействие процессу унификации бухгалтерского учета путем сокращения количества альтернативных бухгалтерских подходов, разрешенных международными стандартами бухгалтерского учета.

Предложения о выпуске ПКИ могут выдвигаться любым лицом или организацией на рассмотрение ПКИ. Однако в этом случае необходимо учесть следующие условия:

* предложение должно затрагивать интерпретацию существующего стандарта в контексте концепции КМСФО (т.е. «параллельное» создание стандартов или вмешательство в работу протекающих проектов по созданию стандартов не входит в компетенцию ПКИ);
* предложение должно иметь практическую значимость (т.е. предпочтение отдается вопросам, являющимся важными для практики чета многих компаний, обычно повсеместно в разных странах и отраслях промышленности, вопросы чисто теоретического характера не рассматриваются);
* предложение должно относится к специфическому набору условий (т.е. очень широкие или политически спорные вопросы по которым не существует руководств будут переданным Правлению, например, измерение справедливой компенсации);
* значительно расходящиеся интерпретации предложения образуются или уже существуют в практике компаний (т.е. были замечены расхождения или даже злоупотребления).

В случае, если не более, чем три члена ПКИ проголосовало против интерпретации, то ПКИ запрашивает разрешение правления к публикации ПКИ, причем как и в случае с международными стандартами финансовой отчетности, необходимы голоса трех четвертей правления в пользу ПКИ.

Предварительные интерпретации должны быть опубликованы для получения комментариев широкой общественности. Окончательный вариант интерпретаций публикуется только после утверждения правлением.

В соответствии с регламентом работы КМСФО персоналу КМСФО не разрешается предоставлять консультации, разъясняющие смысл международных стандартов финансовой отчетности.

**1.7 Понятие Международных стандартов финансовой отчетности**

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) представляют собой систему принятых в общественных интересах положений о порядке подготовки и представления финансовой отчетности.

Система МСФО предназначена для составления финансовой отчетности любых торговых, производственных и иных коммерческих компаний (включая банки, страховые компании и иные финансовые институты), независимо от вида деятельности, отраслевой принадлежности и организационно-правовой формы. Она пригодна для использования как в частном, так и в государственном секторе.

МСФО в равной степени могут применяться для подготовки сводной финансовой отчетности группы взаимосвязанных компаний и отчетности конкретной компании.

Система международных стандартов финансовой отчетности включает совокупность следующих элементов:

1. Концепция подготовки и представления финансовой отчетности (Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements). Концепция подготовки и представления финансовой отчетности определяет цель финансовой отчетности, качественные характеристики информации, порядок признания и измерения элементов финансовой отчетности, понятие капитала и концепций поддержания капитала.

Цель финансовой отчетности - обеспечить достоверной (полезной) информацией о финансовом положении (баланс - форма№1), финансовых результатах деятельности (отчет о прибылях и убытках - форма №2 и отчет об изменении капитала - форма №3) и изменениях финансового положения (отчет о движении денежных средств - форма № 4) пользователей для принятия экономических решений. К пользователям относятся инвесторы, работники, поставщики и другие торговые кредиторы, покупатели, общественность, правительства и их органы.

К компонентам финансовой отчетности в соответствии с МСФО помимо вышеуказанных форм относятся приложения: учетная политика и примечания.

Основу подготовки финансовой отчетности составляют два основополагающих допущения - метод начисления и непрерывность деятельности.

Метод начисления составляет основу концепции соответствия, по которой затраты непосредственно соотносятся с понесенными расходами и полученным доходом. Результаты операций признаются по факту их совершения и включаются в финансовую отчетность периодов, к которым они относятся, а не тогда, когда получены или выплачены денежные средства или их эквиваленты. На каждую отчетную дату начисляются соответствующие доходы и расходы компании, и пользователи финансовой отчетности могут рационально принимать решения и прогнозировать движение денежных средств.

Финансовая отчетность должна составляться на основе принципа о непрерывности деятельности. Предполагается, что организация продолжит деятельность в будущем, т.е. не подлежит ликвидации или существенно не сократит масштабы деятельности.

Требования к качеству информации определяют те характеристики, которыми она должна обладать и в системе финансового учета, и в самой финансовой отчетности. Качественные характеристики можно классифицировать исходя из:

- понятности - информация должна быть доступна для понимания пользователями, однако, уместная информация не может быть исключена из отчетности только на основании того, что ее трудно понять;

- сравнимости (сопоставимости) - предполагает возможность сопоставления финансовой отчетности во времени (сравнимость несколько периодов) и в пространстве (сравнимость с отчетностью других организаций);

- актуальности (уместности) - информация помогает оценить прошлые, настоящие и будущие события. Этого можно добиться с помощью существенности и характера информации, а также ценности в составлении прогнозов и оценки результатов;

- надежности (достоверности) - проявляется в отсутствии существенных ошибок и искажений. Надежность информации включает в себя: правдивое представление, нейтральность, осмотрительность, полноту и приоритет содержания над формой.

На практике часто необходим компромисс между качественными характеристиками.

2. Стандарты - международные стандарты учета (IAS) и международные стандарты финансовой отчетности (IFRS). (International Accounting Standards, International Financial Report Standards).

Стандарты разрабатываются по следующей процедуре:

* постановка проблемы Советом по МСФО в первоначальном документе и назначение подготовительного комитета;
* подготовка схемы вопроса подготовительным комитетом после изучения национальной и региональной практики;
* подготовка дискуссионного документа или замечаний Совета по МСФО по схеме вопроса;
* разработка проекта основных принципов;
* составление предварительного проекта с аргументацией основного и альтернативного подходов и переходных положений, который утверждается Советом по МСФО и публикуется для обсуждения (1-3 месяца);
* подготовка проекта МСФО на основе предварительного проекта и результатов обсуждения;
* утверждение Советом по МСФО и публикация МСФО.

Каждый стандарт строится по установленной схеме, которая включает:

* + цели - основные задачи и ключевые положения стандарта;
  + сферу применения;
  + основные понятия и порядок учета: принципы признания и оценки статей финансовой отчетности, положения, общепринятые условия, правила и практика, рекомендуемые к использованию;
  + раскрытие информации.

Далее приведена сводная таблица всех стандартов, в том числе новых, имеющих обозначение «IFRS» в отличие от прежнего «IAS» (таблица 1.1 приложения).

3. Интерпретации, разработанные Постоянным комитетом по интерпретациям МСФО (Interpretations of International Accounting Standards).

Интерпретации разъясняют положения стандартов, содержащих неоднозначные или неясные решения. Интерпретации обеспечивают единообразие в применении стандартов.

**1.8 Сущность Международных стандартов финансовой отчетности**

Стандарты во многом основаны на концепции справедливой стоимости, что сделает отчетность организаций более прозрачной, чем сейчас, и предоставит инвесторам более ясную картину корпоративных финансов. Переход на МСФО предполагает серьезный сдвиг от использования исторической амортизированной стоимости, что позволяло равномерно учитывать доходы и расходы за период пользования инструментом (активом), к подходу, при котором компании должны будут учитывать существенную часть инструментов по справедливой стоимости, сразу относя ее изменения на доходы либо расходы. Вследствие этого результаты деятельности организаций будут более подвержены колебаниям, и, значит, влияние перехода затронет не только те компании, которые сами должны перейти на МСФО, но и их инвесторов, поставщиков, покупателей и конкурентов.

Международные стандарты финансовой отчетности изначально создавались с целью обеспечить всех заинтересованных пользователей, в т.ч. и инвесторов, нейтральной и объективной информацией о работе компании. Переход на МСФО предоставляет новые возможности как бизнесу, так и государству в целом.

В качестве микроэкономических стимулов можно выделить:

рост рыночной капитализации;

выход на зарубежные рынки капитала и снижение цены привлекаемого капитала;

возможность более эффективного использования информации для принятия управленческих решений.

Среди основных макроэкономических стимулов можно выделить следующие:

приток иностранных инвестиций в экономику;

большая прозрачность отечественных компаний и, как следствие, улучшение имиджа бизнеса за рубежом;

более глубокая интеграция экономики страны в мировую хозяйственную систему;

улучшение качества статистической информации и возможность ее сопоставления.

Основное преимущество от внедрения МСФО для белорусского бизнеса - выход на зарубежные рынки капитала и снижение цены привлекаемого капитала.

На зарубежных рынках капитала компания сталкивается с требованиями кредиторов по предоставлению качественной финансовой информации. Кроме того, составление финансовой отчетности в соответствии с МСФО дает более достоверную и объективную картину состояния организации, тем самым снижая для кредитора риски, связанные с непрозрачностью финансовой отчетности.

**2 Аналитическая часть**

**2.1 Подготовка финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности**

Сущность международных стандартов финансовой отчетности базируется на трех главных концепциях:

* справедливая стоимость;
* приоритет экономического содержания над правовой формой;
* прозрачность.

Суть концепции справедливой стоимости состоит в том, чтобы дать пользователю информацию о финансовом состоянии и результатах деятельности предприятия исходя из его реально существующей цены. Этот подход имеет большую значимость, так как позволяет ответить на вопрос: "Сколько стоит мой бизнес сегодня?"

Согласно концепции приоритета экономического содержания над правовой формой, не столь важно, какую правовую форму имеет тот или иной факт хозяйственной деятельности. Важно, что он представляет с экономической точки зрения. Российская бухгалтерия исходит из единства между экономическим содержанием и правовой формой, а иногда даже приоритета правовой формы над экономическим содержанием.

В соответствии с концепцией прозрачности в отчетности по международным стандартам финансовой отчетности должен быть раскрыт достаточно большой объем информации о деятельности предприятия. Причем таким образом, чтобы заострить внимание пользователей на всех существенных деталях работы организации. В российском бухгалтерском учете подобных требований существенно меньше и, более того, нормативные акты, обязывающие раскрывать информацию, например, сведения о "связанных сторонах" или об "условных фактах хозяйственной деятельности", практически игнорируются.

Международные стандарты финансовой отчетности основываются на представлении о том, что бухгалтерский учет ведется для управления финансовыми вложениями и потоками со стороны инвестора, неважно, собственника или кредитора. В этом его главное отличие от традиционного учета, который ведется администратором, действующим в интересах собственника для отражения экономической деятельности объекта собственности.

Существует два способа получения отчетности, соответствующей международным стандартам финансовой отчетности: параллельный учет и трансформация.

Параллельный учет для российской организации - это ведение двух баз данных: по российским стандартам и по МСФО. Обычно такой учет ведется в специальной программе. При занесении операции проводки попадают как в базу российского учета, так и в базу МСФО. Однако не все факты хозяйственной деятельности можно автоматически разнести по базам ввиду различий в принципах учета по международным и российским стандартам. А значит, потребуется ручная корректировка.

Трансформация - это процесс подготовки отчетов по международным стандартам финансовой отчетности на заданную дату путем внесения корректировок в статьи российской отчетности для приведения их в соответствие с требованиями международных стандартов. Трансформация не требует обязательного наличия специализированных программ и может проводиться с использованием электронных таблиц.

Параллельный учет более точен и оперативен, но стоит обычно дороже из-за специализированного программного обеспечения. Кроме того, на внедрение такого учета требуется много времени, в течение которого все равно приходится составлять финансовую отчетность по МСФО путем трансформации.

Если, по мнению руководства, компания не располагает достаточными трудовыми ресурсами для качественной подготовки отчетности по международным стандартам финансовой отчетности, то можно рассмотреть возможность приглашения для постановки процесса учета специалистов со стороны. Многие организации обращаются в таких случаях к аудиторским фирмам.

Аудиторы оказывают квалифицированную помощь в решении любых вопросов, связанных с внедрением учета и составлением отчетности по МСФО. Обращаем Ваше внимание, что с точки зрения международного права, одна аудиторская компания не может одновременно составлять для заказчика финансовую отчетность и аудировать эту отчетность и выражать мнение относительно ее достоверности для внешних пользователей. Это связано с конфликтом интересов: аудитор не может объективно проверить самого себя. В каждой стране есть соответствующие нормативные акты, например, в США – закон Сарбенса-Оксли (2002 год), в Германии - §319 «Коммерческого кодекса», в России – пп.4 п.1 статьи 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ. Если заказчику требуется подтвержденная международными аудиторами финансовая отчетность, для качественной подготовки финансовой отчетности по МСФО и понимания ее результатов целесообразно привлечь российскую аудиторскую компанию.

Внедряя Международные стандарты финансовой отчетности с помощью аудиторов можно достичь таких эффектов, как:

* формирование отчетности для внешних пользователей в сжатые сроки с высокой точностью и с минимальными трудозатратами;
* объективная оценка состояния компании на основании финансовой отчетности и принятие обоснованных управленческих решений.

Следует помнить, что финансовая отчетность признается подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, только если соблюдены требования всех стандартов в отношении существенных статей отчетности. Поэтому вне зависимости от того, как составляется отчетность - путем трансформации данных российского учета или по данным учета по МСФО - к ее подготовке нужно подходить взвешенно и с должным уровнем профессионализма.

**2.2 Принципы функционирования системы Международных стандартов финансовой отчетности и её элементы**

Международные стандарты носят рекомендательный характер и страны могут самостоятельно принимать решения об их использовании. Но поскольку МСФО это, по сути, обобщённая практика учёта наиболее развитых учётных систем в мире (американской и европейской), то совершенно очевидно, что их слепое копирование зачастую может негативно сказаться на национальной практике бухучёта. Поэтому принципиальной основой перехода на международные стандарты, прежде всего, должно быть признание общих Принципов подготовки и составления финансовой отчётности (Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements).

Принципы подготовки и составления финансовой отчётности сформулированы в виде отдельного документа. Данный документ не является стандартом и не содержит обязательных требований и рекомендаций. Если какие-нибудь положения стандартов противоречат Принципам, то применяются положения стандарта. В то же время, по мнению КМСФО <http://allmsfo.ru/komitet-msfo.html>, при разработке будущих и пересмотре существующих стандартов число расхождений будет последовательно уменьшаться.

В соответствии с Принципами "цели финансовой отчётности состоят в предоставлении информации о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении компании. Эта информация нужна широкому кругу пользователей при принятии экономических решений". К пользователям финансовой отчётности Принципы относят инвесторов, работников, займодавцев, поставщиков и других торговых кредиторов, покупателей, правительства и их органы, общественность.

Помимо целей, концептуальные основы определяют общие принципы составления финансовой отчётности, правила признания и оценки отдельных элементов финансовой отчётности. Общие принципы международных стандартов были приняты Правлением в апреле 1989 г. и их можно разделить на 2 группы: основополагающие допущения и качественные характеристики информации.

Элементы отчётности МСФО

Элементы финансовой отчётности - это экономические категории, которые связаны с предоставлением информации о финансовом состоянии предприятия и результатах его деятельности. Выделяются 5 элементов финансовой отчётности:

Активы - это средства или ресурсы, контролируемые предприятием и являющиеся результатом прошлых событий и источником будущих экономических выгод. Активы отражаются в балансе при условии, если существует вероятность будущих экономических выгод и стоимость активов может быть надёжно измерена. При определении актива право собственности на него не является основным. Так, например, арендованная собственность является активом, если организация будет контролировать выгоды от её использования.

Обязательства - это существующая на отчётную дату задолженность, возникшая из событий прошлых периодов, погашение которой приведёт к оттоку ресурсов предприятия. Обязательства отражаются в балансе, только когда существует вероятность будущего оттока ресурсов, воплощающих экономические выгоды, в результате погашения существующего обязательства, и величина такого погашения может быть надёжно измерена.

Собственный капитал - это оставшаяся доля активов предприятия после вычета всех обязательств**.**

Доходы- это увеличение экономических выгод предприятия за отчётный период, что приводит к расширению активов и уменьшению обязательств, результатом чего является рост собственного капитала (исключая вклады собственников в уставной капитал). Доход включает выручку, полученную в результате основной (уставной) и неосновной деятельности предприятия.

Расходы- это сокращение экономических выгод, которое выражается в уменьшении или потере стоимости активов или увеличении обязательств, приводящих к уменьшению собственного капитала (исключая изъятия собственников из уставного капитала). При отражении расходов действует правило соответствия (matching concept) - расходы признаются в отчётном периоде, только если они привели к доходам данного периода.

**2.3 Основные отличия Российских и международных стандартов финансовой отчетности.**

За последние годы российская система бухгалтерского учета и отчетности существенно изменилась в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Эти стандарты разрабатываются Комитетом международных Стандартов учета (КМСУ), созданным в 1973 г. в соответствии с соглашением бухгалтерских органов Австралии, Германии, Канады, Мексики, Нидерландов, Франции, Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии, Японии и США. Деятельность КМСУ направляется Советом из представителей 13 стран и 4 организаций, проявляющих интерес к финансовой отчетности.

Задачи КМСУ определены в его составе следующим образом: формулировать и издавать в государственных интересах стандарты учета, подлежащие применению при составлении и представлении финансовой отчетности, стимулировать их принятие во всем мире и наблюдать за их внедрением; работать для совершенствования и гармонизации бухгалтерских инструкций, стандартов и процедур, относящихся к представлению бухгалтерской отчетности.

Учетная практика в странах с продолжительной историей развития рыночных отношений является отражением потребности в информации лиц, принимающих управленческие решения, и определяется набором правил-стандартов, определяющих методику и технику ведения бухгалтерского учета.

Так, в США порядок составления отчетности определяется национальными учетными стандартами, которые известны как Общепринятые принципы бухгалтерского учета (Generally Accepted Accounting Principles - GAAP) и имеют рекомендательный характер. В Великобритании основным регулятором в области бухгалтерского учета является Закон о компаниях, в котором отдельный раздел посвящен ведению учета и аудита. Во Франции используются два основных документа: Закон о бухгалтерском учете и Декрет о бухгалтерском учете. Что касается методологии учета, то она задается национальным планом счетов. В условиях интеграции и глобализации экономики нестыковка различных систем бухгалтерского учета приводит к необходимости решения проблемы гармонизации бухгалтерского учета. Определенная унификация достигается путем внедрения международных стандартов бухгалтерского учета (International Accounting Standards - IAS). Программа реформирования бухгалтерского учета в России в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности была утверждена постановлением Правительства РФ от 6 марта 1998 г. № 283. В ней подчеркивается, что должна быть обеспечена непротиворечивость российской системы бухгалтерского учета общепризнанным в мире подходам к ведению бухгалтерского учета. Для обеспечения реформирования бухгалтерского учета по основным направлениям был разработан ряд национальных стандартов - Положений по бухгалтерскому учету (ПБУ) и утверждены новый План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению.

Опора на МСФО становится необходимым условием выхода российских предприятий на фондовый рынок или получения зарубежного финансирования. Постановлением Правительства РФ от 13 июня 1997 г. № 701 установлено, что реформируемые государственные и муниципальные унитарные предприятия и иные коммерческие организации могут получать государственные гарантии под займы для реализации инвестиционных проектов, если они применяют международные стандарты бухгалтерского учета.

Таким образом, уже сейчас существует группа организаций, которые ведут или планируют вести бухгалтерский учет в соответствии с требованиями МСФО. К этой группе относятся организации, выходящие на международные рынки ценных бумаг, привлекающие иностранных инвесторов, а также филиалы и представительства иностранных организаций. Составление бухгалтерской отчетности по международным стандартам является дополнительной нагрузкой на финансово-бухгалтерскую службу предприятия, поскольку приводит к необходимости параллельно вести два вида учета - в российских и международных стандартах.

**2.4 Стандарты, определяющие учетную политику**

В ряду рассматриваемых стандартов приоритетное место занимает МСФО 1 «Представление финансовой отчетности». Этот стандарт, будучи первым, предопределил структуру и в значительной мере содержание многих других стандартов.

В этом стандарте приведены основополагающие учетные принципы. Напомним их: непрерывность деятельности, постоянство применения выбранных учетных методов, накопление доходов и затрат, осмотрительность, приоритет содержания перед формой, существенность. Отчеты должны быть ясными и понятными для акционеров, кредиторов и других потребителей.

В МСФО 8 «Чистая прибыль или убыток за период, фундаментальные ошибки и изменения в учетной политике» излагаются принципы построения отчета о доходах, который может также называться отчетом о прибылях и убытках. В отчет включают и так называемые чрезвычайные доходы и потери, выделяют прибыль от обычной деятельности.

На суммы, возникающие вследствие ошибок и упущений в предыдущие периоды, как предусмотрено МСФО 8, корректируют доходы текущего отчетного периода либо их показывают отдельно как часть доходов этого периода.

Изменения в учетную политику могут быть внесены в случаях, когда этого требуют законодательство или орган, утверждающий учетные стандарты, а также когда данные изменения повышают качество отчетности. Результат изменений должен быть оценен в денежном выражении. Положения МСФО 8 по ряду моментов перекликаются с положениями МСФО 1, 10, 12, 14, 16, 21, 23 и 25.

В МСФО 10 «Условные события и события, происшедшие после отчетной даты» рассмотрены неожиданные факты, которые либо произошли, либо могут произойти и существенно повлиять на показатели отчетности.

МСФО 14 «Сегментная отчетность» касается транснациональных корпораций, работающих в разных странах и географических регионах, а также производящих различную продукцию и оказывающих несколько видов услуг. В отчетности разграничивают доходы и расходы, материальные и нематериальные активы по отраслям, регионам, рынкам сбыта.

Компании, акции которых обращаются на фондовых биржах и которые имеют дочерние предприятия, должны составлять отчеты с описанием деятельности в каждом отраслевом или региональном сегменте с указанием доходов по ним и активов, сегмента в денежном выражении либо в процентах от активов компании, а также принципов ценообразования в каждом сегменте.

Составляется сводная отчетность по компании в целом.

МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Согласно этому стандарту стороны считаются связанными, когда одна из них способна контролировать другую или оказывать на нее существенное влияние при принятии ею решений по финансовым и оперативным вопросам.

При операциях между такими сторонами могут применяться цены, заведомо не выгодные для одной из сторон, либо выплачиваться вознаграждения директорам в завышенном размере, а также предоставляться займы на льготных условиях, что обычно является конфиденциальной информацией. Этот стандарт требует раскрытия таких фактов. Необходимо указывать объем операций между сторонами в денежном выражении и в виде доли, размер неоплаченных обязательств, политику цен и др.

МСФО 22 «Объединение компаний» посвящен отчетности материнских компаний и дочерних предприятий. Стандартом предусмотрено, что при составлении сводной отчетности активы и обязательства приобретенного предприятия следует оценивать по справедливой цене на дату приобретения. Однако фактическая цена приобретения может отклоняться от справедливой цены. Эта разница составляет цену фирмы – гудвилл, который может быть как положительным, так и отрицательным. Положительный гудвилл амортизируют, отрицательный считают отложенными доходами, списываемыми на прибыль в течение пяти лет.

В условную группу стандартов по материальным ценностям и нематериальным активам входят МСФО 2 «Запасы», МСФО 4 «Учет амортизации», МСФО 16 «Основные средства», МСФО 17 «Аренда» и МСФО 22 «Объединение компаний».

К стандартам, касающимся движения денежных потоков, относятся МСФО 7 «Отчеты о движении денежных средств», МСФО 15 «Информация, отражающая влияние изменения цен», МСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов», МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» и МСФО 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов».

В МСФО 7 «Отчеты о движении денежных средств». В упрощенном виде показатель денежного потока включает чистую прибыль и амортизацию. Используют термины «чистый денежный поток» и «валовой денежный поток». Для определения первого показателя из рассчитанной суммы вычитают дивиденды, а для определения второго показателя к ранее исчисленной сумме прибавляют подоходный налог, налог с прибыли и имущественный налог. МСФО 7 рекомендует раздельно показывать потоки от операционной (текущей), инвестиционной и финансовой деятельности.

Эквиваленты денежных средств предназначены для удовлетворения краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиций или других целей. Инвестиции классифицируются в качестве денежных эквивалентов, если они имеют короткий срок погашения (три месяца и менее от даты приобретения). Инвестиции в акции других организаций не относятся к денежным эквивалентам, за исключением тех случаев, когда они по своей сути идентичны денежным средствам, например, в случае с привилегированными акциями, приобретенными незадолго до даты их погашения и с указанием конкретной даты выкупа. Кроме того, к эквивалентам денежных средств может быть отнесен банковский овердрафт, возможность которого часто предоставляется условиями соглашений с банками.

В МСФО 15 «Информация, отражающая влияние изменения цен» имеются в виду просто колебания цен, а не инфляция, которая раскрывается в МСФО 29.

В соответствии с МСФО 15 корректируют оценку недвижимости, товарно-материальных ценностей, сумму продаж, денежных средств и др.

МСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов» рекомендует составлять отчет в отечественной валюте с использованием валютного курса и фиксированием курсовых разниц.

В МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» гиперинфляция определена как рост цен в течение трех лет на 100% и выше, или 26% в год (не выше 1,9% ежемесячно). Для пересчета показателей отчета используется генеральный индекс цен, а при его отсутствии – отношение курса национальной валюты к доллару США или евро.

Согласно положениям МСФО 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов» предполагается достоверный показ финансового положения банка. Кроме балансовых счетов используются внебалансовые счета. Важное значение придается отражению ликвидности баланса и возможных рисков. Источники привлеченных ресурсов должны сопоставляться со сроками погашения выданных кредитов. Кредитные организации играют важную роль в обеспечении доверия вкладчиков к денежной системе. Отсюда всеобщая заинтересованность в благополучии банков и их финансовой устойчивости. Уместно напомнить слова великого дипломата XIX века Ш.М. Талейрана: «Курс национальной валюты обычно опускается вместе с престижем государства».

Национальный банк в централизованном порядке контролирует соблюдение местными кредитными организациями законодательства, норм и предписаний и в случае нарушений применяет существенные экономические санкции.

В этой системе используется непростое понятие «пруденциальные нормы деятельности». Таким нормами считаются: предельные величины рисков, принимаемые банками; нормы создания резервов, обеспечивающих ликвидность банков и покрытие возможных потерь; требования, невыполнение которых может отрицательно повлиять на финансовое положение банков или на возможность реальной оценки их финансовой деятельности, включая требования по ведению бухгалтерского учета и представлению отчетности; требования к представлению информации при регистрации, лицензировании и расширении деятельности банков.

Содержание понятия «основные средства» раскрыто в МСФО 16. В нем недвижимость, здания и оборудование определены как материальные активы, которые находятся на предприятии для использования в производстве или хранятся в форме запаса товаров и услуг для сдачи в аренду, административных целей и которые предполагаются к использованию на протяжении более одного отчетного периода (как правило, это один год). Стандарт регулирует также первоначальную оценку, начисление износа, определение и пересмотр срока полезного использования единицы материальных активов, возмещение балансовой стоимости, изъятие из обращения.

Примерами материальных активов, отнесенных к недвижимости, зданиям и оборудованию, являются земля, здания, станки, корабли, самолеты, автотранспорт, мебель и приспособления, офисное оборудование. Себестоимость одной такой единицы состоит из покупной цены, включая таможенные пошлины, безвозвратные налоги на покупку, любые затраты, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для его предполагаемого использования, а также любые торговые скидки и льготы при продажах, которые вычитаются при установлении покупной цены.

В составе прямых затрат названа стоимость подготовки строительной площадки, основная покупная цена и транспортно-заготовительные расходы, затраты на установку, оплата работы специалистов.

Пример II.1. Фирма Б заключила договор с фабрикой на приобретение полиграфического станка по базовой цене поставщика 10 000 дол. США. Скидка поставщика составляет 3% при условии оплаты в течение ближайших 30 календарных дней. По налоговому законодательству покупатель должен заплатить налог 6% от базовой цены производителя с учетом дисконта. Стоимость доставки станка по железной дороге 1000 дол.

Тариф за перевозку станка автотранспортом со станции до места расположения фирмы 200 дол. Стоимость монтажа станка определена в размере 518 дол.

По этим данным первоначальная стоимость приобретения (себестоимость) станка для фирмы Б составит 12 000 дол.

Таблица 2 - Определение первоначальной стоимости станка

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Сумма, дол. |
| 1 .Базовая покупная цена | 10000 |
| 2. Дисконт (скидка) по оплате в течение установленного срока (3% х 10000 дол. : 100%) | 300 |
| 3. Покупная цена с учетом дисконта (п. 1 – п. 2) | 9700 |
| 4. Налог на приобретение станка (6% х 9 700 дол. : 100%) | 582 |
| 5. Железнодорожный тариф | 1000 |
| 6. Доставка автотранспортом | 200 |
| 7. Стоимость монтажа | 518 |
| 8. Первоначальная стоимость приобретения (себестоимость) станка (п. 3 + л- 4 + п. 5 + п. 6 + п. 7) | 12000 |

На первоначальную стоимость приобретенного оборудования (12 000 дол.) в бухгалтерии фирмы будет сделана следующая запись:

Д 2412 «Полиграфическое оборудование» – К 1030 «Расчетный счет».

На момент приобретения первоначальная стоимость станка включается в состав активов предприятия и отражается в бухгалтерском балансе.

Важно, что понесенные фирмой затраты на приобретение оборудования не включаются в себестоимость отчетного периода. Это связано с соблюдением требований такого концептуального учетного принципа, как соответствие затрат и доходов. Предположим, заплатив за станок 12 000 дол., фирма планирует использовать его в своем обороте и извлекать из этого доходы в течение 10 лет. Значит, затраты на станок нужно списывать на себестоимость продукции в течение всего этого периода. На протяжении десятилетней эксплуатации станка по мере его амортизации и износа ежегодно в себестоимость реализованной продукции и на финансовые результаты будут относить 1/10 первоначальной стоимости. Эта сумма включается в отчет о прибылях (убытках) в виде амортизации, а в итог баланса войдет остаточная стоимость станка.

Согласно международной практике амортизация (износ) не начисляется лишь на такой вид внеоборотных активов, как земля. Предполагается, что срок эксплуатации земли не может быть лимитирован. Поэтому если для учета схожих по своим характеристикам видов оборудования может применяться какой-то единый синтетический счет (например, счет «Полиграфическое оборудование»), учет земли, даже тогда, когда она занята под застройки, всегда ведут на отдельном специальном бухгалтерском счете.

В тех случаях, когда здание приобретают по единой цене, включающей помимо стоимости самого здания стоимость земли, у покупателя общую стоимости сделки разделяют между этими двумя объектами учета.

Пример 2. Центр торговли недвижимостью приобрел дворец спорта вместе с землей за общую договорную цену 300 000 дол. США. Чтобы определить, какую часть этой стоимости следует отнести на дебет счета 139 «Дворец спорта», а какую – на дебет счета 149 «Земля под застройками», необходимо выполнить процедуру распределения единой покупной цены пропорционально оценочной стоимости, как показано в таблице.

Кроме договорной цены в первоначальную стоимость земли могут включаться расходы, связанные с оформлением сделки купли-продажи (комиссионные посредника, налоги и др.).

Таблица 3 - Распределение общей покупной стоимости

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Объекты | Оценочная стоимость, дол. | Пропорция, % | Договорная  стоимость, дол. |
| 1 . Земля | 150000 | 43 | 129000 |
| 2. Дворец спорта | 200 000 | 57 | 171 000 |
| 3. Итого единая стоимость | 350 000 | 100 | 300 000 |

Если владелец земли осуществил работы по улучшению ее плодородия (ирригационные каналы, дренаж и др.), прокладывает коммуникации, сажает кустарник, то для учета этих объектов открывают отдельные синтетические счета.

За рубежом расчет амортизации трактуется как процесс систематического распределения первоначальной стоимости внеоборотных активов на затраты по периодам эксплуатации, а не как измерение их текущей рыночной стоимости на дату составления баланса. Фактическая рыночная стоимость внеоборотных активов может существенно отличаться от отражаемой в балансе учетной (остаточной) стоимости.

Приводимая в балансе остаточная стоимость внеоборотных активов характеризует ту часть их стоимости, которая должна быть списана на затраты в будущем. Сумма, отражаемая в балансе по кредиту счета 172 «Накопленная амортизация», показывает долю первоначальной стоимости внеоборотных активов, которая уже отнесена на затраты предприятия и включена в себестоимость продукции.

Амортизация существенно отличается от других статей затрат с точки зрения места и роли в кругообороте средств и денежных потоках предприятия. Приобретение внеоборотных активов представляет собой как бы предоплату на несколько лет вперед расходов, которые предприятие неизбежно должно нести, чтобы использовать в своем обороте средства труда. В свою очередь, являясь частью первоначальной стоимости внеоборотных активов, амортизация возвращается на предприятие как элемент увеличения денежного потока через выручку в счет возмещения ранее понесенных расходов на покупку этих активов. С точки зрения зарубежной теории учета накопленная амортизация не является неким фондом накопления денежных средств для замены устаревших внеоборотных активов. Она рассматривается не как один из видов активов предприятия, а как уже отнесенная на затраты часть первоначальной стоимости приобретенных ранее долгосрочно используемых внеоборотных активов.

В зарубежной практике используется несколько методов амортизации внеоборотных активов. Их подразделяют на две группы: традиционные методы и методы ускоренной амортизации. К первым относят линейный метод и метод, основанный на учете производительности оборудования. Ускоренная амортизация исчисляется по методу суммы чисел лет и методу фиксированной удвоенной нормы амортизации.

Особенность зарубежной практики состоит в том, что предприятия могут использовать различные методы расчета амортизации по разным видам активов. Более того, для определения суммы амортизации, включаемой в себестоимость, отчет о прибылях и убытках и в налоговые платежи, часто применяют неодинаковые методы. Отметим также, что срок службы и остаточная стоимость внеоборотных активов на момент ликвидации оцениваются экспертным путем уже в момент их приобретения.

В связи с тем что линейный метод, основанный на учете производительности оборудования, и метод по сумме чисел лет уже излагались ранее, приведем пример использования метода фиксированной удвоенной нормы амортизации.

**2.5 Представление финансовой отчетности и ее состав**

Целью IAS 1 «Представление финансовой отчетности» является раскрытие основных требований к содержанию финансовой отчетности. Эти требования направлены в первую очередь на обеспечение сравнимости информации, содержащейся в финансовых отчетах.

Организация, применяющая МСФО в первый раз, должна объяснить, как переход на МСФО повлиял на ее объявленное финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств. Это делается в ее первой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, а также в промежуточной финансовой отчетности за те периоды, которые охватываются первой финансовой отчетностью.

Если организация не представляла финансовую отчетность за предыдущие периоды, то она должна раскрыть этот факт.

Требования МСБУ (IAS) 8 относительно раскрытия информации об изменениях в учетной политике, не применяются к первой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, за исключением требований для МСБУ (IAS) 32 и МСБУ (IAS) 39.

Финансовая отчетность – это структурированное представление данных о хозяйственной деятельности и финансовой позиции компании. Главной задачей финансовой отчетности является удовлетворение потребностей широкого круга пользователей в финансовой информации, необходимой для принятия экономических решений. Для выполнения этой задачи финансовая отчетность должна включать данные об активах, обязательствах, собственном капитале, доходах и расходах (включая прибыли и убытки), движении денежных средств. Эти материалы, содержащиеся в приложениях к финансовым отчетам, помогают пользователям в прогнозировании способности предприятия аккумулировать экономические выгоды.

Полный комплект финансовой отчетности включает:

* бухгалтерский баланс (Balance Sheet);
* отчет о прибылях и убытках (Income Statement);
* отчет о движении капитала (Charges in Equity Statement);
* отчет о движении денежных средств (Cash Flow Statement);
* учетная политика и пояснительный материал (Accounting Policies).

IAS 1 раскрывает структуру и содержание каждой из форм отчетности. Далее будет раскрыто содержание пересмотренного стандарта во избежание морального устаревания информации.

Бухгалтерский баланс должен включать такие показатели, как основные средства, нематериальные активы, денежные средства и их эквиваленты, товарно-материальные средства, дебиторская и кредиторская задолженность, финансовые активы, инвестиции, налог на прибыль и налоговые обязательства, капитал и резервы, доля меньшинства (для консолидирующихся компаний). Дополнительные материалы, раскрывающие содержание перечисленных статей, приводятся в бухгалтерском балансе или в приложениях к финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

Основная идея составления бухгалтерского баланса, как известно, заключается в раскрытии средств компании и их источников в разрезе основных статей активов и обязательств, а также в сопоставлении данных за отчетный период с данными за предшествующий период.

Отчет о прибылях и убытках должен включать в себя такую информацию, как: финансовый результат от операционной деятельности, расходы, часть доходов и расходов зависимых и совместных предприятий, расходы по налогам, прибыль или убыток от основной деятельности, непредвиденные доходы или расходы, долю меньшинства (для консолидирующихся компаний) и чистой прибыли или убытка за отчетный период. Дополнительная информация, раскрывающая содержание перечисленных статей, приводится в бухгалтерском балансе или в приложениях к финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

Для отчета о прибылях и убытках IAS 1 предусматривает две альтернативные формы, одна из которых классифицирует расходы в соответствии с их происхождением, другая - в соответствии с их функциями.

Классификация расходов по происхождению означает, что такие статьи, как заработная плата, амортизация и т. д., отражаемые в отчете о прибылях и убытках, представляют собой просто суммы однородных издержек. Классификация расходов по функциям подразумевает их анализ по трем основным статьям себестоимости реализации, коммерческих и управленческих расходов. Такой подход считается наиболее распространенным.

Основная идея отчета о прибылях и убытках состоит в корректировке полученной в отчетном периоде выручки путем прибавления суммы полученных доходов и вычитания суммы произведенных расходов, что в итоге дает величину чистой прибыли за отчетный период.

Отчет о движении капитала также является неотъемлемой частью финансовой отчетности. Форма представления данного отчета содержит отдельную информацию по каждому элементу акционерного капитала и резервов (например, акционерный капитал, дополнительная эмиссия, резерв по переоценке ценностей, резерв по курсовым разницам) и строки с перечнем их возможных изменений (например: изменения в учетной политике; изменения, возникающие в результате переоценки основных средств и инвестиций; другие изменения, не отраженные в отчете о прибылях и убытках). Отдельной строкой показываются данные о чистой прибыли за отчетный период, которая является составной частью собственного капитала и формирует итоговые данные о капитале компании.

Основная идея отчета о движении капитала состоит в последовательной корректировке остатка капитала за предыдущий отчетный период (за исключением последствий изменения в учетной политике) путем вычитания начисленных дивидендов и результата переоценки инвестиций и прибавления результата переоценки основных средств, чистой прибыли за отчетный период и дополнительной эмиссии, что дает в итоге величину капитала компании на конец отчетного периода.

Содержание отчета о движении денежных средств будет раскрыто при рассмотрении соответствующего стандарта IAS 7.

Учетная политика и пояснительный материал отражают основные методологические принципы составления финансовой отчетности, принятые в данной организации.

В стандарте дан перечень существенной информации, которую необходимо включать в Бухгалтерский баланс и Отчет о прибылях и убытках.

В отчетах необходимо привести следующие данные: название компании, страна нахождения, дата составления финансовой отчетности и продолжительность отчетного периода, краткое описание характера деятельности компании, ее организационно-правовая форма и валюта, в которой составлена отчетность (для сравнения указываются данные и за предыдущий отчетный период).

Бухгалтерский баланс должен раскрывать информацию об ограничениях в правах владения активами; гарантиях под обязательства; методах обеспечения пенсионных программ; средствах, предназначенных для будущих капиталовложений.

Информацию о финансовом положении предприятия представляют в виде баланса. Эта форма отчетности отражает ресурсы и требования на эти ресурсы или же долю участия в них, а также служит индикатором финансовой устойчивости предприятия. Она призвана помочь пользователю в оценке способности предприятия выполнять свои обязательства. Ресурсы предприятия относят к его активам; по данным о ресурсах в определенной степени можно судить о его потенциале по генерированию будущих ресурсов. Требования на эти ресурсы называются пассивами, или обязательствами. Разница между активами и пассивами, представляющая собой долю акционеров в общем объеме капитала предприятия, называется собственным капиталом. Имеются два источника этого капитала: средства, предоставляемые акционерами (например, оплаченная часть акционерного капитала), и средства, полученные от деятельности предприятия (например, доход за вычетом выплат акционерам, нереализованные резервы).

Таким образом, в баланс предприятия включаются следующие элементы:

а) активы – ресурсы, которые контролируются представляющим отчетность предприятием, возникшие в результате прошлых событий и способные в будущем принести предприятию экономическую выгоду;

б) пассивы (обязательства) – обязанности представляющего отчетность предприятия, которые возникли в результате событий в прошлом и выполнение которых, как ожидается, приведет к выбытию ресурсов, воплощающих экономические выгоды (активов);

в) капитал – остаток, получаемый в результате вычета величины обязательств из величины активов представляющего отчетность предприятия. Он может быть разбит на капитал, который предприятие получает от акционеров, и капитал, который оно генерирует за счет своих собственных усилий и распределяет среди акционеров или использует для будущих операций.

Кроме того, на практике некоторые объекты, которые не подпадают под определение активов или пассивов и которые не отражаются как часть собственного капитала (например, отложенные расходы и отложенные поступления), показывают в балансе отдельно.

Рассмотрим вышеназванные элементы баланса более подробно.

Будущая экономическая выгода, воплощенная в том или ином активе, может быть реализована разными путями. Существуют следующие пути использования активов:

* собственно использование – индивидуально или вместе с другими активами – в производстве товаров и услуг, которые будут проданы предприятием;
* обмен на другие активы;
* использование для погашения одного или нескольких обязательств;
* распределение среди акционеров предприятия.

Активы включают здания, сооружения и оборудование, финансовый лизинг, инвестиции в дочерние и другие предприятия, долгосрочную дебиторскую задолженность, приобретенные патенты, товарные знаки и аналогичные нематериальные активы, ликвидные ценные бумаги, текущую дебиторскую (коммерческую) задолженность, товарно-материальные запасы, наличные денежные средства и средства на банковских счетах, авансированные расходы.

Активы возникают в результате событий прошлых периодов, которые могут представлять собой операции, связанные или не связанные с использованием наличных средств. Активы могут приобретаться, обмениваться на другие активы, генерироваться или предоставляться в виде дотаций, субсидий.

Активы учитываются, когда имеется достаточная уверенность в том, что экономическая выгода, воплощенная в них, будет получена предприятием, а также когда они отвечают требованиям, предъявляемым к учетной единице (см. выше). Недостаточно одного лишь осуществления тех или иных затрат. Необходимо еще наличие достаточной уверенности в том, что эти затраты принесут в будущем экономическую выгоду. При отсутствии такой уверенности затраты рассматриваются как расходы, а не как активы (в соответствии с концепцией осмотрительности).

В ряде стран нематериальные активы, такие, как концессии, патенты, лицензии, торговые марки и аналогичные права и активы, могут фиксироваться в балансе лишь в том случае, если при приобретении за них было предоставлено имеющее денежную стоимость удовлетворение. В некоторых странах разрешается отражать активы в балансе лишь в том случае, если представляющее отчетность предприятие является законным владельцем.

Урегулирование обязательств может осуществляться несколькими способами, как-то:

* выплата наличными;
* передача активов;
* предоставление услуг;
* замена данного обязательства другим обязательством;
* обращение обязательства в капитал предприятия.

В обязательства включаются долгосрочные займы и долговые обязательства, краткосрочные займы и банковские овердрафты (отрицательные остатки на расчетном счете предприятия), счета к оплате, резервы предполагаемых ассигнований, планы пенсионных выплат и аналогичные финансовые обязательства. Пассивы согласно МСФО охватывают как обязательства, денежная сумма которых может быть точно установлена, так и обязательства, по которым это сделать невозможно. Поэтому в пассивы входят элементы, которые в некоторых странах обычно называются резервами предполагаемых ассигнований.

Под резервами предполагаемых ассигнований понимаются пассивы, сумму которых невозможно с точностью определить или в факте возникновения которых нет уверенности (например, резервы по сомнительным долгам). В некоторых странах не разрешается использовать резервы предполагаемых ассигнований для корректировки стоимости активов (например, использование счета резервов по сомнительным долгам в качестве контрактивного). В других же странах (в основном с англо-американской моделью учета) такая практика общепринята. Резервы предполагаемых ассигнований следует отличать от резервов на случай непредвиденных расходов, представляющих собой суммы, зарезервированные из собственного капитала для использования в будущем для погашения обязательств, которые могут возникнуть в результате вероятных или возможных событий (например, уход рабочих в отпуск).

Пассивы учитываются, когда имеется достаточная уверенность в том, что в результате урегулирования конкретного обязательства в будущем произойдет уменьшение экономической выгоды, и когда они отвечают другим требованиям, предъявляемым к подлежащей учету единице; при этом оценка пассивов не должна преуменьшаться (концепция осмотрительности).

Капитал определен выше как остаток от вычитания величины обязательств из величины активов представляющего отчетность предприятия. Эта сумма обычно отличается от совокупной стоимости акций предприятия на фондовом рынке или от суммы, которая может быть получена в результате продажи данной компании как действующего предприятия либо продажи ее чистых активов по частям.

Более глубокому пониманию сути капитала способствует его разделение:

а) на капитал, который представляющее отчетность предприятие получает от акционеров;

б) капитал, который оно генерирует за счет собственных усилий (прибыль).

Вопросы, связанные с капиталом, регулируются во многих странах на основании значительного числа юридических требований, многие их которых влияют на разбивку капитала на средства, которые могут быть распределены, и средства, распределение которых возможно лишь при соблюдении определенных условий.

В законодательных актах или уставе акционерного предприятия определяется необходимость создания официальных или нормативных резервов, цель который состоит в обеспечении определенной защиты от будущих убытков.

Режим, применяемый к учету оплаченной части акционерного капитала, в разных странах неодинаков. В некоторых странах все суммы, оплаченные акционерами, классифицируются как оплаченная часть акционерного капитала без дальнейшей разбивки на более мелкие категории. В других же странах оплаченная часть акционерного капитала подразделяется на два типа: сумма, составляющая номинал акций, предлагаемых для продажи, и сумма, представляющая собой премию к акциям, или дополнительный капитал. В сводных балансах размер собственного капитала следует указывать отдельно по акционерам головного предприятия и другим акционерам.

Отчет о прибылях и убытках дает количественную оценку работы предприятия, представление о финансовых результатах его деятельности. Суть заполнения этой формы отчетности заключается в том, чтобы вывести чистый результат операций предприятия в отчетном периоде. Она отражает связанные с работой предприятия изменения, произошедшие в его собственном акционерном капитале за этот период.

Элементы формы отчетности о результатах деятельности отражают поступление и выбытие финансовых ресурсов, которые способствовали получению конкретного итога за данный период. Поступление называется доходами, а выбытие – расходами. Термины «доходы» и «расходы» используются для описания обычных деловых операций предприятия.

Включение в форму результатов деятельности доходов и расходов определяется выбором концепций сохранения капитала, о которых говорилось выше.

Таким образом, форма отчетности о результатах деятельности (отчета о прибылях и убытках) включает следующие элементы:

а) доходы – увеличение экономической выгоды предприятия за отчетный период в форме количественного или качественного роста стоимости активов или уменьшения обязательств, результатом чего является увеличение капитала, но не за счет вкладов учредителей;

б) расходы – уменьшение экономической выгоды предприятия за отчетный период в форме количественного или качественного падения стоимости активов или увеличения обязательств, результатом чего является уменьшение капитала, но не за счет выплат учредителям.

Отчет о прибылях и убытках содержит информацию, касающуюся: продаж; результатов операций; поступлений по процентам и доходов с инвестиций; доли в чистом доходе (убытках) ассоциированных предприятий; прибылей и убытков от неосновной деятельности; расходов на выплату процентов; обесценения, уменьшения стоимости и амортизации; налогов на доходы; необычных (внереализационных) дебетовых и кредитовых статей; расходов в связи с арендой; прибылей или убытков по сделкам в иностранной валюте и по сделкам, связанным с конверсией иностранных валют; объема использованных или проданных товарно-материальных запасов; расходов на рабочую силу; чистого дохода и научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ.

Переоценка активов и обязательств ведет к увеличению или уменьшению капитала предприятия. Однако, несмотря на то, что это увеличение или уменьшение удовлетворяет определениям доходов и расходов, оно не включается в отчет о прибылях и убытках в соответствии с концепциями охранения капитала, которые упоминались выше. Вместо этого такие показатели включаются в состав капитала как корректировки по сохранению капитала, или переоценочные резервы.

**2.6 Отражение доходов, расходов и финансового результата предприятия в Международных стандартах финансовой отчетности**

Очевидно, отечественные стандарты несут на себе печать информационных интересов государства и налоговых органов. В международных же стандартах акцент сделан в первую очередь на информационных потребностях инвесторов, которым не так важна сумма расходов, понесенных предприятием,– главное, чтобы эти расходы были правильно классифицированы по сути (например, чтобы операционные расходы не были включены в себестоимость реализации). При этом, кстати, согласно концепции осмотрительности инвесторы не должны быть введены в заблуждение неоправданно низкой суммой расходов. Все это проверяют аудиторские фирмы. Фактически предприятия сами заинтересованы в том, чтобы показать инвесторам высокую прибыль.

Вообще говоря, концептуальные вопросы, связанные с учетом доходов и расходов, представлены не в самих международных стандартах, а в Основах подготовки и представления финансовой отчетности (Framework for the preparation and presentation of financial statements), которые являются теоретической базой МСФО.

В международных Основах дается более общее определение для всех доходов – «увеличение экономической выгоды в течение отчетного периода в форме притока или качественного улучшения активов либо уменьшения обязательств, что приводит к увеличению капитала, отличному от взносов акционеров».

При осуществлении измерения и признания дохода каждая операция рассматривается отдельно. Но необходимо выделить два случая, при которых данное суждение не применимо:

1) если операция связана с другими операциями таким образом, что их коммерческий эффект не может быть определен без ссылки на серию операций в целом, критерии признания могут применяться одновременно к двум или более операциям;

2) если необходимо показать содержание операции, критерии признания необходимо применять к отдельно выделяемым элементам операции.

11. Применение критериев признания зависит от предмета сделки и от ее характера. Необходимо различать и раскрывать отдельно доход, полученный в результате:

1) продажи товаров;

2) предоставления услуг;

3) использования другими организациями активов компании, приносящих проценты, роялти и дивиденды.

К финансовым доходам международного отчета о прибылях и убытках с точки зрения международной практики методологически более правильно относить такие операционные доходы, как:

* поступления, связанные с участием в уставном капитале других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам);
* прибыль, полученную организацией в результате совместной деятельности (по договору простого товарищества);
* проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке.

Все теоретические основы учета расходов приводятся в международных Основах. Скорее всего, это обусловлено тем, что в международной практике первоочередной задачей является правильное определение выручки. Учет расходов представляет больший интерес для налоговых органов, а не для инвесторов. Как уже говорилось, предприятия сами заинтересованы в том, чтобы показать инвесторам максимальную прибыль. Занижение расходов с целью увеличения прибыли осуществляется прежде всего путем «замораживания» расходов в виде активов в балансе. Поэтому правильный учет расходов обеспечивается в первую очередь международными стандартами, регулирующими учет различных видов активов. Достоверность величины активов тщательно проверяют аудиторские фирмы.

В соответствии с международными стандартами расход должен быть признан немедленно в отчете о прибылях и убытках, когда произведенные затраты не привели к образованию будущей экономической выгоды или когда какой-либо актив, являющийся воплощением будущей экономической выгоды, частично или полностью перестает удовлетворять требованиям, предъявляемым к активу. Расход также должен быть признан в отчете о прибылях и убытках в тех случаях, когда обязательства понесены без признания актива, например, при возникновении обязательства по гарантийному ремонту.

Как уже неоднократно отмечалось, основной целью разработки международных стандартов финансовой отчетности является обеспечение пользователей отчетности (прежде всего инвесторов) наиболее полной информацией о финансовом положении и финансовых результатах предприятия, которая может повлиять на принятие ими определенных экономических решений (например, покупка акций предприятия). Финансовые результаты предприятия, как правило, наиболее интересны инвесторам, поскольку непосредственно влияют на величину дивидендов. В связи с этим в международных стандартах большое внимание уделяется аспектам учета, непосредственно связанным с исчислением конечного финансового результата предприятия. Одним из наиболее важных в этом отношении стандартов является МСФО 8 «Чистая прибыль или убыток за период, фундаментальные ошибки и изменения в учетной политике».

Обычно все статьи доходов и расходов, признанных в отчетном периоде, участвуют в расчете чистой прибыли (убытка) за период. К этим статьям относятся в том числе чрезвычайные (внереализационные) статьи и влияние изменений в учетных оценках. Однако возможно возникновение обстоятельств, при которых определенные статьи должны исключаться из расчета чистой прибыли (убытка) за период (например, они будут отнесены на счет нераспределенной прибыли прошлых периодов). В МСФО 8 рассматриваются два таких обстоятельства: исправление фундаментальных ошибок и влияние изменений в учетной политике. Однако прежде, чем перейти к обзору международной практики отражения в отчетности этих статей, целесообразно рассмотреть общие аспекты раскрытия в финансовой отчетности информации о чистой прибыли (убытке)предприятия.

В соответствии с МСФО 8 чистая прибыль (убыток) за период состоит из следующих компонентов, каждый из которых требует отдельного раскрытия в финансовой отчетности:

* прибыль (убыток) от операционной деятельности;
* чрезвычайные (внереализационные) статьи.

Таким образом, МСФО 8 требует четкого разделения в отчетности финансовых результатов от обычной деятельности предприятия и от необычных (внереализационных) операций. В МСФО 8 даны следующие определения.

Чрезвычайные статьи (extraordinary items) – это доходы или расходы, возникающие в результате событий или операций, которые четко можно отделить от обычной деятельности предприятия и в отношении которых, следовательно, можно предположить, что они не происходят часто или регулярно.

Обычная деятельность (ordinary activities) – это любая деятельность, осуществляемая предприятием как часть своего бизнеса, и такие относящиеся к ней виды деятельности, которые осуществляются впоследствии, присущи или возникают в результате обычной деятельности.

Сущность и сумма каждой чрезвычайной статьи должны быть раскрыты в финансовой отчетности отдельно. Отметим, что возможность четкого отделения события или операции в рамках обычной деятельности предприятия обусловливается прежде всего сущностью события или операции, относящегося к хозяйственной деятельности, обычно осуществляемой предприятием, а не частотой возникновения данного события или совершения данной операции. Таким образом, некоторые события или операции могут быть чрезвычайными для одного предприятия и обычными для другого из-за различий в природе хозяйственной деятельности. Например, убытки, понесенные в результате наводнения, могут быть квалифицированы как чрезвычайная статья для многих предприятий. Однако требования держателей страховых полисов о возмещении этих убытков не могут быть квалифицированы как чрезвычайная статья для страховой компании, осуществляющей страхование подобных рисков.

Примерами событий или операций, которые обычно приводят к возникновению чрезвычайных статей для большинства предприятий, могут быть:

* экспроприация активов;
* наводнение или другое стихийное бедствие.

Раскрытие сущности и суммы каждой чрезвычайной статьи может быть сделано в самой финансовой отчетности. В случае, если отдельные статьи раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности, в самой финансовой отчетности раскрывается общая сумма всех чрезвычайных статей.

Даже среди обычных статей доходов и расходов встречаются такие, которые требуют пояснения в примечаниях к финансовой отчетности. Дело в том, что величина этих статей и их сущность могут быть важны для пользователей финансовой отчетности при анализе и прогнозе финансового положения и финансовых результатов предприятия. Среди обстоятельств, которые чаще всего приводят к необходимости пояснений в отношении обычных статей доходов и расходов, можно назвать следующие:

* списание товарно-материальных запасов до величины чистой реализационной стоимости или списание основных средств до величины суммы покрытия, а также аннулирование таких списаний (в случае прекращения действия обстоятельств, явившихся причиной списания);
* реструктуризация деятельности предприятия и уменьшение резервов, созданных для такой реструктуризации;
* продажа или списание с баланса объектов основных средств;
* продажа (выбытие) долгосрочных инвестиций;
* прекращение каких-либо хозяйственных процессов;
* урегулирование судебных тяжб;
* создание других резервов или проведение прочих корректировок.

Отдельного рассмотрения требует прекращение предприятием каких-либо хозяйственных процессов (discontinuance of operations). Под прекращением хозяйственного процесса понимается продажа или прекращение хозяйственного процесса, который представляет собой отдельную и значительную часть всей хозяйственной деятельности предприятия и в отношении которого можно четко выделить сумму активов и чистой прибыли (убытка). Примером может служить закрытие одного из заводов компании.

При прекращении хозяйственного процесса предприятие должно обеспечить пользователей финансовой отчетности следующей информацией:

* о сущности прекращенного хозяйственного процесса;
* промышленном и географическом сегменте, к которому относится данный хозяйственный процесс (например, американская компания, владеющая заводом по производству подшипников на Тайване, в своей отчетности может отнести его к промышленному сегменту «Производство подшипников» и к географическому сегменту «Тихоокеанский»);
* дате прекращения хозяйственного процесса для целей бухгалтерского учета;
* прибыли или убытки от прекращения и учетной политики, применяемой в отношении измерения этой прибыли или убытка;
* доходе и прибыли (убытке) от операционной (обычной) деятельности, связанной с прекращенным процессом, вместе с соответствующими суммами за каждый предшествующий отчетный период.

Финансовый результат от прекращения хозяйственного процесса обычно включается в прибыль (убыток) от операционной деятельности. Однако в редких случаях, когда прекращение хозяйственного процесса является результатом событий или операций, которые можно четко отделить от обычной деятельности предприятия (т.е. предполагается, что они не будут происходить часто или регулярно), доходы или расходы, возникающие в результате прекращения, рассматриваются как чрезвычайные статьи. Например, если дочернее предприятие экспроприировано иностранным правительством, доход (в случае компенсации) или расход, возникший в результате этой экспроприации, может быть признан чрезвычайной статьей. Требования относительно раскрытия информации о прекращении хозяйственных процессов применяются к этой статье в полной мере.

Может возникнуть ситуация, когда на дату разрешения финансовой отчетности к выпуску станет известным, что после даты баланса произошло прекращение какого-либо хозяйственного процесса или оно произойдет в ближайшем будущем. Если такая информация достаточно надежна, к раскрытию данного факта предъявляются те же требования, что и к прекращению хозяйственных процессов до даты баланса.

Покажем, как должна быть раскрыта в финансовой отчетности информации о чрезвычайных статьях и прекращенных хозяйственных процессах.

Очень важен вопрос раскрытия в отчетности информации об изменениях в учетных оценках (changes in accounting estimates). Такие статьи отличаются от изменений в учетной политике (changes in accounting policies). Учетные оценки сами по себе являются оценками определенных статей финансовой отчетности, которые не могут быть измерены точно, например оценка величины сомнительных долгов. В зарубежном учете такую оценку часто производят путем расчета доли сомнительных долгов в реализации продукции.

Пример 3. Реализация за отчетный период составила 600 тыс. дол. За три предыдущих периода общая сумма реализации составила 1700 тыс. дол., а общие потери по сомнительным долгам – 34 тыс. дол.

Таким образом, средний процент сомнительных долгов за предыдущие периоды равен 2% от реализации (34 тыс. дол.: 170 тыс. дол.). Следовательно, в отчетном периоде сумма сомнительных долгов может быть оценена на уровне 12 тыс. дол. (600 тыс. дол. х 2%).

Учетные оценки могут потребоваться также для определения суммы возможного обесценения товарно-материальных запасов или для определения сроков полезного использования основных средств. Процесс оценки должен базироваться на наиболее свежей информации. При получении новых данных могут потребоваться изменения в каких-либо оценках. Пересмотр оценок обычно не приводит к образованию чрезвычайных статей и не является существенной ошибкой.

Иногда бывает трудно отличить изменения в учетной политике от изменений в учетных оценках. В этом случае предполагают, что произошло изменение в учетных оценках и делают соответствующее раскрытие информации.

Изменение в учетных оценках может затрагивать только текущий период, а может затрагивать и текущий и будущие периоды. Например, пересмотр способа оценки величины сомнительных долгов влияет только на текущий отчетный период. Перерасчет же срока полезного использования объекта основных средств влияет на расходы по амортизации текущего периода и всех последующих периодов срока полезного использования объекта.

Обычно изменения в учетных оценках представляют собой статьи, возникающие в результате операционной деятельности. Однако в некоторых случаях это могут быть чрезвычайные статьи. В любом случае необходимо соблюдать постоянство от периода к периоду в классификации изменений.

Сущность и сумма изменения в учетных оценках, которое оказывает значительное влияние на чистую прибыль текущего периода или на чистую прибыль будущих периодов должны быть раскрыты. Если не представляется возможным выразить изменение в количественном выражении, этот факт должен быть объяснен.

**2.7 Исправление существенных ошибок в учете**

Как отмечалось в предыдущей главе, обычно все статьи доходов и расходов, признанных в отчетном периоде, участвуют в расчете чистой прибыли (убытка) за период. К этим статьям также относятся чрезвычайные (внереализационные) статьи и влияние изменений в учетных оценках. Однако возможно возникновение обстоятельств, при которых определенные статьи должны исключаться из определения чистой прибыли (убытка) за период (например, относиться на счет нераспределенной прибыли прошлых периодов). Как мы уже говорили, в МСФО 8 «Чистая прибыль или убыток за период, фундаментальные ошибки и изменения в учетной политике» рассматриваются два таких обстоятельства: исправление фундаментальных, т.е. существенных, ошибок и влияние изменений в учетной политике.

Прежде всего, остановимся на способах исправления существенных ошибок.

Ошибки при подготовке финансовой отчетности за один и более отчетных периодов могут быть выявлены в текущем периоде. Это могут быть математические ошибки, ошибки при применении учетной политики, завышение оценок балансовых статей и т.п. Обычно исправление таких ошибок включается в определение чистой прибыли (убытка) за текущий период. В редких случаях ошибка может оказать настолько существенное влияние на финансовую отчетность одного или нескольких предшествующих периодов, что эта финансовая отчетность перестанет обладать на дату выпуска качеством надежности. Подобные ошибки считаются существенными. Пример существенной ошибки – включение в финансовую отчетность за предыдущий период значительной суммы незавершенного производства и дебиторской задолженности по недействительному контракту, который ни при каких обстоятельствах не может быть исполнен.

Исправление существенных ошибок следует отличать от изменений в учетных оценках. Учетные оценки по своей природе являются приблизительными величинами, которые могут быть пересмотрены при поступлении дополнительной информации (например, как уже говорилось, согласно международной практике можно оценивать сумму сомнительных долгов и изменение этой оценки нельзя считать исправлением существенной ошибки).

В МФСО 8 предусматриваются два подхода к исправлению существенных ошибок:

1) общепринятый;

2) разрешенный альтернативный.

Общепринятый подход. В соответствии с этим подходом сумму исправления существенной ошибки, относящейся к предыдущим периодам, нужно отражать в отчетности текущего периода посредством корректировки начального остатка по счету нераспределенной прибыли. Сравнительная информация за предыдущие периоды должна быть скорректирована, если только такая корректировка не является невозможной.

Другими словами, в соответствии с данным подходом финансовую отчетность за текущий период, включая сравнительную информацию за предыдущие периоды, требуется представлять таким образом, как если бы существенная ошибка была исправлена в периоде ее совершения. Корректировка сравнительной информации не обязательно ведет к необходимости исправления уже выпущенной финансовой отчетности. Однако национальные законы могут требовать этого.

Предприятие должно раскрыть в отчетности следующую информацию:

* величину существенной ошибки;
* сумму корректировки за текущий период и за каждый предшествующий представленный отчетный период;
* сумму корректировки, относящуюся к периодам, предшествующим тем, которые были включены в сравнительную информацию;
* факт корректировки сравнительной информации или объяснение невозможности этого.

Разрешенный альтернативный подход. В соответствии с этим подходом сумма исправления существенной ошибки должна быть включена в определение чистой прибыли (убытка) за текущий период.

Сравнительная информация должна быть представлена в том виде, в котором она была представлена в финансовой отчетности за соответствующие периоды. Однако предприятию также следует представить дополнительную информацию (если это возможно) о том, как выглядела бы финансовая отчетность, если бы ошибка была исправлена в периоде ее совершения (информация pro forma).

В случае применения разрешенного альтернативного подхода предприятие должно раскрыть в отчетности следующую информацию:

* величину существенной ошибки;
* сумму корректировки, включенную в определение чистой прибыли (убытка) за текущий период;
* сумму корректировки, относящуюся к периодам, за которые представлена информация pro forma, и сумму корректировки, относящуюся к предшествующим периодам, либо объяснение факта невозможности предоставления информации pro forma.

Для иллюстрации применения предприятием обоих подходов воспользуемся примером.

Пример 4. В конце 2013 г. перед составлением баланса компания В обнаружила, что определенные товары, проданные в 2012 г., были ошибочно включены в состав товарно-материальных запасов в балансе на 31 декабря 2012 г. Сумма ошибки составила 6500 тыс. дол. Сумма нераспределенной прибыли в балансе на 1 января 2007 г. составила 20 000 тыс. дол., на 31 декабря 2012 г.– 34 000 тыс. дол.

Себестоимость реализованных товаров определяется по формуле:

себестоимость реализации за период = остаток товаров на начало периода + закупки товаров в течение периода – остаток товаров на конец периода (формула периодической инвентаризации).

Бухгалтерские записи на счетах в течение 2013 г. характеризуют выручку от реализации в размере 104 000 тыс. дол., себестоимость реализованных товаров в размере 86 500 тыс. дол. (завышенная себестоимость из-за завышения остатка товаров на начало 2013 г. в размере 6500 тыс. дол.) и налог на прибыль к уплате в бюджет в размере 5250 тыс. дол. (заниженный размер налога из-за завышения себестоимости).

Отметим, что в 2012 г. наблюдалась обратная картина: заниженная себестоимость и завышенный размер налога на прибыль, т.е. общие величины себестоимости и налога на прибыль к уплате за 2012-й и 2013 г. будут правильными. Для упрощения предположим, что компания В не несет никаких операционных расходов и балансовая прибыль совпадает с налогооблагаемой. Ставка налога на прибыль за 2012 -и и 2013 г. равнялась 30%. Неоткорректированный отчет о прибылях и убытках компании В за 2007 г. выглядел следующим образом:

|  |  |
| --- | --- |
| Выручка от реализации | 73 500 |
| Себестоимость реализованных товаров | (53 500) |
| Прибыль от операционной деятельности до налогообложения | 20 000 |
| Налог на прибыль | 6000 |
| Чистая прибыль | 14 000 |

Составим отчет о прибылях и убытках и отчет о нераспределенной прибыли за 2013-и и 2012 г. с использованием общепринятого и разрешенного альтернативного подходов к исправлению существенного завышения себестоимости реализованных товаров в 2006 г. из-за ошибки, произошедшей в 2012 г. (возможно нужно детальное описание в приложении, или все это убрать).

**3 Выводы**

**3.1 Этапы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности**

Серьёзным барьером на пути распространения МСФО по прежнему остаётся необходимость обучения этим стандартам огромного количества учётных работников, что требует значительных затрат, как материальных, так и времени. Процесс разработки и принятия МСФО, обуславливающих их качество, включает следующие этапы:

* определяются и анализируются возникающие вопросы, рассматривается возможность применения к ним «Принципов подготовки и составления финансовой отчетности»;
* изучаются национальные требования и практика бухгалтерского учета, осуществляется обмен мнениями с национальными органами устанавливающими стандарты учета;
* консультативным советом по стандартам выносится решение о включении данной темы в повестку дня СМСФО;
* КСС создается консультативная группа для оказания консультативной поддержки СМСФО;
* публикуется Дискуссионный документ (ДД) для всеобщего обсуждения;
* публикуется Проект положения (ПП) для всеобщего обсуждения;
* рассматриваются все комментарии и мнения полученные в установленный период. При этом установленный период определяется как «обоснованный срок». Ранее комментарии общественности по Проектам положений и Дискуссионным документам составлял, как правило, 120 дней;
* как минимум 8 голосами СМСФО осуществляется утверждение стандарта;

Исполнением всех этих процедур достигается отточенность принимаемых стандартов, и удовлетворяются информационные интересы большинства пользователей отчетности.

Помимо СМСФО, в настоящее время, стандартизацией учета занимается также Межправительственная рабочая группа экспертов по международным стандартам в области учета и отчетности при ООН (International Working Group of Experts on international Standards of Accounting and Reporting, ISAR), а так же Рабочая группа по учетным стандартам Организации экономического сотрудничества и развития (Organization for Economic Cooperation and Development Working Group on Accounting Standards, OECD WG). Однако, общепризнанно, что ведущая роль в этом процессе принадлежит IASB.

Несмотря на то, что принципы учета по международным стандартам уже давно существуют, в мире нет системы национальных стандартов, в которой в полной мере реализованы положения МСФО. Проблема несоответствия моделей бухгалтерского учета не является присущей только России. Она носит глобальный характер.

Даже в регионах находящихся под «англосаксонским» влиянием, несоответствие моделей бухгалтерского учета не позволяют пользователям принимать оптимальные экономические решения.

МСФО излагают общие, основные принципы составления финансовой отчетности и не содержат конкретной детализации для каждого конкретного обстоятельства, признания или оценки объекта учета. Поэтому международные стандарты рекомендуют опираться на профессиональное суждение, основанное на полной, достоверной и объективной информации.

Профессиональное суждение - это мнение (заключение) ответственного лица о деталях оценки и признания объекта учета в отчетности. Другими словами, профессиональное суждение представляет собой профессиональную оценку всех объективных факторов, позволяющих принять решение в условиях неопределенности.

Прогресс в процессе развитии и распространении МСФО очевиден и недалек тот час, когда рынки капитала, инвесторы, государственные и регулирующие органы и прочие пользователи отчетности будут рассматривать как неприемлемые не только какие бы то ни было национальные стандарты, но и любые отступления от МСФО.

Очевидно, что страны и регионы, не стремящиеся к сближению своих стандартов с МСФО и не участвующие в глобальной унификации, серьезно отстанут от своих конкурентов.

**3.2 Проблемы и недостатки процедуры перехода на МСФО**

Правила учета и процедуры управления корпорациями отражают исход экономических и политических процессов, а не просто результат адаптации к рынку. Более того, никто еще не сформулировал экономических обоснований для регулирования правил учета. Финансовые отчеты готовили и использовали задолго до того, как возникло регулирование учета, и даже если не принимать в расчет расходы на регулирование, никто еще не доказал, что оно улучшило качество отчетов. Поскольку трудно определить, какие экономические проблемы должно было разрешить регулирование учета и отчетности, нелегко понять, почему оно принимает разные формы в различных странах.

Есть и более глубокий вопрос: почему так непохожи подходы к управлению корпорациями в разных странах. От некоторых различий легко отмахнуться, просто указав на несхожесть культуры, традиций или на роль исторической случайности. Экономисты предпочитают ссылаться на роль экзогенных факторов - правовую систему и роль прав собственности, например, - хотя в конечном итоге даже эти факторы вполне эндогенны. В ходе дебатов о международных правилах учета систему управления корпорациями в какой-либо стране принимают как данность, хотя, если речь заходит о доступе к рынкам капитала в других странах, различия в системах управления начинают привлекать внимание.

Следует еще объяснить - почему в мире, где рынки, особенно рынки капитала, делаются все более интегрированными, эти различия упорно сохраняются. Можно взять трудно разрешимые международные различия: почему, например, дорожное движение бывает право- или левосторонним? Гражданам Европы легко договориться, что жизнь станет легче, если унифицировать дорожные правила, но вопрос-то в том, какие правила мы выберем. Все получат выгоду от унификации правил, но издержки лягут только на тех, кто будет изменять систему дорожного движения и переделывать существующие автомобили. Решение об изменении правил дорожного движения отличается от решения об изменении правил учета по крайней мере тем, что нет никакого смысла протестовать против новых правил движения, если не считать расходов на изменение. Можно предположить, что останутся ли автомобили в какой-либо стране право- или левосторонними, зависит только от исторических обстоятельств. Но правила учета - и в этом их большое отличие - возникли в результате взаимодействия политических и экономических сил, действовавших в определенном контексте, и нельзя быть уверенным, что потребителям и производителям отчетов станет лучше, если для стран с очень разными политическими и экономическими обстоятельствами будут приняты единые правила учета. Поскольку учет есть продукт развития экономических и политических систем, сближение правил учета, скорее всего, должно не предшествовать, но следовать за сближением этих систем. Более того, поскольку правила учета находятся под сильным влиянием права и регулирования, сами по себе рыночные силы вряд ли обеспечат их сближение .

Национальные проблемы GAAP (Generally Accepted Accounting Principles)

Принято сопоставлять национальные правила учета с теми, что действуют в США. Для американских экспертов такое поведение не есть форма ксенофобии. Но из этой привычки не следует делать вывод, что правила учета в США выше во всех или хоть в каком-то отношении. В таком подходе просто отражаются политические и экономические реалии. Пока международные правила учета не будут одобрены американской Комиссией по ценным бумагам и биржам (SEC), использующие их компании не получат доступа на американский рынок капитала. Если компания Daimler Benz хочет, чтобы ее акции имели хождение на биржах США, она должна подчиниться правилам и требованиям биржи, на которой будут котироваться ее акции, а также множеству налагаемых SEC требований о раскрытии информации, слегка смягченных - в виде уступки иностранным эмитентам. В частности, SEC требует, чтобы компания либо готовила отчеты в соответствии с Общепринятыми правилами бухгалтерского учета (Generally Accepted Accounting Principles, GAAP), либо обеспечивала соответствие отчетов, подготовленных согласно национальным требованиям GAAP (в случае Daimler Benz - германским), требованиям GAAP США. Немногие компании используют первую возможность, но даже подгонка отчетов под американский стандарт обходится недешево. Заполненные иностранными эмитентами подтверждения и согласования (Form 20F) вскрывают, согласно проведенному SEC исследованию, существование важных различий даже в тех случаях, когда иностранные правила принято считать близкими к действующим в США (например, в Канаде и Великобритании). Да и характер различий предсказуем: с 70%-ной вероятностью, например, величина чистой прибыли в отчете, подготовленном для США, ниже, чем в национальном отчете. А для того чтобы акции компании могли котироваться на конкурирующих с американскими фондовых рынках (в Лондоне, Гонконге и Токио), достаточно, чтобы предоставляемый инвесторам финансовый отчет, подготовленный компанией для домашних нужд, был переведен на официальный язык биржи.

Пока фондовые рынки США остаются важной частью мирового рынка капиталов, международные правила учета, не отвечающие американским стандартам, будут бесполезны. Здесь, конечно, есть некая синхронность. Если американская Комиссия по ценным бумагам будет и впредь упорно утверждать, что только она одна идет в ногу, фондовые рынки США могут утратить свои господствующие позиции. Именно эта перспектива тревожит ориентированных на прибыль участников американского рынка капитала, в частности Нью-Йоркскую фондовую биржу. Члены этой биржи понимают, что существует конкуренция иностранных бирж за право котировать новые акции и, что еще важнее, есть конкуренция за право торговать уже выпущенными бумагами. Только считанное число компаний США с миллиардными оборотами не котируются на Нью-Йоркской бирже, но сотни иностранных компаний такого же размаха здесь не присутствуют. Прибыль фирм-участниц биржи, престиж и влиятельность самой биржи, жалованье и привилегии руководства биржи будут если не усилены, то по крайней мере сохранены в том случае, если большие иностранные компании получат доступ на биржу. Кажется ясным, что если бы Нью-Йоркская биржа могла свободно решать, она открыла бы доступ таким иностранным компаниям и разрешила бы им подавать отчетность, не согласующуюся с действующими в США правилами.

Стоящие перед IASС задачи грандиозны. Перечень тем, которые должны быть охвачены основными правилами, включает такие щекотливые вопросы - нематериальные активы, промежуточные отчеты, аренда, неденежное вознаграждение, резервы и покрытие, - которые являются крайне противоречивыми даже в рамках национальных правил. Несмотря на бурную вспышку оптимизма, которая вылилась в обещание быстренько подготовить вариант основных правил, есть признаки, что успеть к 1999 г. будет нелегко. Нет объективных критериев для определения «лучших» способов отражать в учете какие-либо события или трансакции. Что еще хуже, между странами-участницами нет даже общего согласия об общих принципах подхода к этим проблемам. Самый простой способ добиться согласия по поводу предлагаемых правил - это сделать их настолько гибкими, чтобы могли вместиться все национальные.

…........................................

**Заключение**

Реформа бухгалтерского учета и отчетности в России имеет достаточно продолжительную историю. Начиная с 1993г., Россия уже внедрила более 20-ти бухгалтерских стандартов, а также уже утвердила МСФО, начиная с резолюции по реформе бухгалтерского учета и отчетности в марте 1998 г., в которой МСФО были названы основным инструментом этой реформы. Правительство объявило курс на интеграцию МСФО с российскими принципами бухгалтерского учета (РПБУ). Тем не менее, процесс распространения МСФО в РФ идёт неравномерно: до сих пор не опубликован официального перевода МСФО на русский язык, некоторые очень важные документы для уполномочивающего законодательства уже долгое время находятся в Государственной Думе. Продвижение МСФО в России сталкивается с рядом сложностей. Так, бухгалтерам в России традиционно присущ подход «приоритет формы над содержанием», который совсем не соответствует духу МСФО., сами МСФО не вписываются в существующую структуру российского законодательства. В России существует огромное количество людей, которых необходимо обучать МСФО, это примерно три миллиона бухгалтеров.

В работе проанализированы первые итоги реализации программы реформирования системы бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Анализ использования МСФО в России выявил, что переход российской экономики на МСФО является комплексной экономической задачей. Горизонт планирования для ее решений имеет долгосрочный период. Поэтому, необходимо в 2007 году разработать и утвердить комплексную программу по переходу экономики на МСФО, в которой должны быть отражены основные проблемы и направления деятельности, а также содержаться ответы на все возможные вопросы.

Условием успеха мероприятий по переходу на МСФО, планируемых в 2007 году и долгосрочном периоде, должно быть продолжение смещения акцентов с государства на бизнес - сообщество и профессиональную общественность.

При этом важно привлекать не только самих бухгалтеров, но и пользователей информации, содержащейся в финансовой отчетности. Именно они являются рычагом всех преобразований в данной сфере.

МСФО претендует на роль единых, глобальных правил учета и отчетности и способны выполнять эту роль. В этих условиях важное значение приобретает вовлечение России в процесс гармонизации и конвергенции правил учета и отчетности.

Таким образом, переход на МСФО будет способствовать превращению экономики России в эффективно функционирующую составляющую мировой хозяйственной системы через создание условий для интенсивного роста и развития экономики, вовлечение России в комплекс мирохозяйственных связей, участие в международной экономической интеграции.

Анализ мирового опыта введения МСФО свидетельствует о ряде важных тенденций: Сближение национальных стандартов с МСФО идёт неравномерно и с разной скоростью, охватывая преимущественно экономически развитые или быстро развивающиеся страны. Для всех этих стран характерно наличие сложностей при переходе на МСФО, обусловленных сложившимися национальными системами учёта. Различий национальных стандартов составления отчётности, сложившейся в государстве, и стандартов МСФО, как правило, много и их выявление и предложения по устранению должно быть предметом постоянной работы независимых профессиональных организаций бухгалтеров. Этот путь доказал свою эффективность и именно на нём следует ждать успеха.

Превращение МСФО в практически применяемые во всём мире зависит от их конвергенции с US GAAP и произойдет, когда отчётность, составленная по МСФО, будет без всяких оговорок и изменений признаваться американскими биржами. Это связано с тем, что половина мировой капитализации осуществляется за счёт американских компаний.

**Приложения**

Таблица 1.1 - Состав действующих международных стандартов

|  |  |
| --- | --- |
| № стандарта | Название стандарта |
| МСФО (IFRS) 1 | Первое применение МСФО |
| МСФО (IFRS) 2 | Выплаты долевыми инструментами |
| МСФО (IFRS) 3 | Объединения бизнеса |
| МСФО (IFRS) 4 | Договоры страхования |
| МСФО (IFRS) 5 | Выбытие внеоборотных активов, удерживаемых для продажи, и прекращенная деятельность |
| МСФО (IFRS) 6 | Добыча и оценка природных ископаемых |
| МСФО (IRFS) 7 | Отчет о движении денежных средств |
| МСФО (IFRS) 8 | Операционные сегменты |
| МСФО (IFRS) 9 | [Финансовые инструменты](http://allmsfo.ru/images/stories/Downloads/msfo/IFRS/ifrs09.pdf) |
| МСФО (IFRS) 10 | [Консолидированная финансовая отчетность](http://allmsfo.ru/images/stories/Downloads/msfo/IFRS/ifrs10.pdf) |
| МСФО (IFRS) 11 | [Совместная деятельность](http://allmsfo.ru/images/stories/Downloads/msfo/IFRS/ifrs11.pdf) |
| МСФО (IFRS) 12 | [Раскрытие информации об участии в других предприятиях](http://allmsfo.ru/images/stories/Downloads/msfo/IFRS/ifrs12.pdf) |
| МСФО (IFRS) 13 | [Оценка справедливой стоимости](http://allmsfo.ru/images/stories/Downloads/msfo/IFRS/ifrs13.pdf) |
| МСФО (IAS) 1 | Представление финансовой отчетности |
| МСФО (IAS) 2 | Запасы |
| МСФО (IAS) 7 | Отчет о движении денежных средств |
| МСФО (IAS) 8 | Учетная политика, изменения в бухгалтерских расчетах и ошибки |
| МСФО (IAS) 10 | События после отчетной даты |
| МСФО (IAS) 11 | Договоры подряда |
| МСФО (IAS) 12 | Налоги на прибыль |
| МСФО (IAS) 14 | Сегментная отчетность |
| МСФО (IAS) 16 | Основные средства |
| МСФО (IAS) 17 | Аренда |
| МСФО (IAS) 18 | Выручка |
| МСФО (IAS) 19 | Вознаграждения работникам |
| МСФО (IAS) 20 | Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи |
| МСФО (IAS) 21 | Влияние изменений валютных курсов |
| МСФО (IAS) 23 | Затраты по займам |
| МСФО (IAS) 24 | Раскрыте информации о связанных сторонах |
| МСФО (IAS) 26 | Учет и отчетность по пенсионным планам |
| МСФО (IAS) 27 | Консолидированная и индивидуальная финансовая отчетность |
| МСФО (IAS) 28 | Инвестиции в ассоциированные компании |
| МСФО (IAS)29 | Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции |
| МСФО (IAS) 31 | Финансовая отчетность об участии в совместной деятельности |
| МСФО (IAS) 32 | Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации |
| МСФО (IAS) 33 | Прибыль на акцию |
| МСФО (IAS) 34 | Промежуточная финансовая отчетность |
| МСФО (IAS) 36 | Обесценение активов |
| МСФО (IAS) 37 | Резервы, условные обязательства и условыне активы |
| МСФО (IAS) 38 | Нематериальные активы |
| МСФО (IAS) 39 | Финансовые инструменты: признание и оценка |
| МСФО (IAS) 40 | Инвестиции в недвижимость |
| МСФО (IAS) 41 | Сельское хозяйство |