

Тема 2. Состав, этапы формирования и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в российской и международной практике

Предпринимательская деятельность на современном этапе все больше находится в зависимости от экономической информации. От качества такой информации зависит получение прибыли в результате принимаемых решений, в том числе определения круга клиентов, поставщиков и возможных партнеров. При этом большое значение придается полноте, достоверности и прозрачности информации. Самым значимым источником такой информации являются бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Необходимость составления бухгалтерской отчетности обусловлена принципом непрерывности деятельности организации, закрепленным в п. 6 ПБУ 1/98 «Учетная политика организации». Согласно этому принципу организация будет продолжать функционировать в обозримом будущем.

В результате своей деятельности любое предприятие осуществляет какие-либо хозяйственные операции, принимает те или иные решения. Каждое такое действие находит отражение в бухгалтерском учете.

В бухгалтерском учете отчетность является его завершающим этапом, на котором происходят обобщение накопленной учетной информации и представление ее в виде, удобном для заинтересованных лиц. Предприятие любой организационно-правовой формы обязано составлять бухгалтерскую отчетность на основе данных синтетического и аналитического учета.

Бухгалтерская отчетность служит одним из важнейших источников информации об условиях и результатах деятельности организации, доступных различным группам пользователей. Однако в полной мере выполнять эту функцию она может лишь в том случае, если отвечает основным качественным характеристикам: достоверности, полноте, существенности, нейтральности.

Бухгалтерская отчетность представляет собой совокупность данных, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия за отчетный период, полученный из данных бухгалтерского и других видов учета. Она представляет собой средство управления предприятием и одновременно метод обобщения и представления информации о хозяйственной деятельности. Отчетность выполняет важную функциональную роль в системе экономической информации. Она интегрирует информацию всех видов учета и представляется в виде таблиц, удобных для восприятия информации объектами хозяйствования.

Методологически и организационно отчетность является неотъемлемым элементом всей системы бухгалтерского учета и выступает завершающим этапом учетного процесса, что обуславливает органическое единство формирующихся в ней показателей с первичной документацией и учетными регистрами.

Информация о хозяйственных операциях, произведенных экономическим субъектом за определенный период времени, обобщается в соответствующих учетных регистрах и из них переносится в сгруппированном виде в бухгалтерскую отчетность. Такая процедура обобщения учетной информации необходима в первую очередь самому предприятию и связана с необходимостью уточнения, а в ряде случаев и корректировки дальнейшего курса финансово-хозяйственной деятельности конкретного предприятия.

Целью лекции является освещение вопросов, касающихся понятия бухгалтерской отчетности в целом.

Необходимость составления бухгалтерской отчетности обусловлена принципом непрерывности деятельности организации, закрепленным в п. 6 ПБУ 1/98 «Учетная политика организации». Согласно этому принципу организация будет продолжать функционировать в обозримом будущем. Поэтому для целей анализа, контроля, налогообложения, а также для принятия управленческих решений необходимо периодически иметь сводные данные об имущественном положении организации и финансовых результатах ее деятельности. Кроме того, такое обобщение информации диктуется интересами собственников. Все это приводит к необходимости составления бухгалтерской отчетности.

Получаемые в результате обработки входящей информации показатели деятельности организации являются необходимой базой для принятия решений лицами, осуществляющими управление как непосредственно данным предприятием, так и иными связанными с ним юридическими и физическими лицами, государством и его органами.

Таким образом, возникает круг пользователей бухгалтерской отчетности.

Пользователь бухгалтерской отчетности согласно п.4 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» - юридическое или физическое лицо, заинтересованное в информации об организации. Множество лиц, которым для осуществления управленческой деятельности необходима бухгалтерская информация, могут быть условно разделены на две основные группы – внутренние и внешние. Внешние пользователи, в свою очередь, могут классифицироваться как заинтересованные либо незаинтересованные (табл.).

Таблица - Пользователи бухгалтерской отчетности

Внутренние	Внешние	
Администрация	Заинтересованные	Незаинтересованные
Менеджеры	Учредители	Статистические органы
Сотрудники	Собственники	Биржи
	Акционеры	Консалтинговые организации
	Займодавцы	Аудиторские организации
	Инвесторы	Общественные организации

	Кредиторы	Правительство и его органы
	Покупатели и заказчики	
	Налоговые органы	

К внутренним пользователям относятся физические лица, сотрудники предприятия, которые осуществляют свою деятельность в рамках данного экономического субъекта и принимают решения на основе информации о деятельности данного предприятия. К ним, в частности относятся администрация, менеджеры (по различным направлениям деятельности и различным проектам), сотрудники и т. д.т.

Внешние пользователи - это физические и юридические лица, обособленные по отношению к данному предприятию, но в своей деятельности применяющие информацию о данном предприятии. Внешние пользователи, принимаемые решения которых зависят от показателей деятельности предприятия, называются заинтересованными лицами. К таким пользователям могут быть отнесены учредители, собственники, кредиторы и т.д. Внешние пользователи, принимаемые решения которых не зависят от показателей деятельности предприятия, называются незаинтересованными. Внешние пользователи бухгалтерской отчетности имеют деловые отношения не с одной, а с несколькими организациями. При этом они принимают решения о взаимодействии с ними на основе сопоставления данных по таким организациям. Для того чтобы отчетная информация была сопоставима она должна быть составлена по единым правилам и нормам. Только в этом случае потенциальный инвестор может оценить интересующие его параметры независимо от специфики конкретной организации. Именно это обстоятельство диктует необходимость единообразия бухгалтерской отчетности, т.е. ее стандартизации. Вместе с тем выработки стандартов бухгалтерской отчетности необходимо наличие общего представления о них. Поэтому прежде чем разрабатывать стандарты, необходимо определить их принципиальные концепции которые формируют логическую базу, положенную в основе стандартов. Основной концепцией для стандартов бухгалтерской отчетности являются интересы внешних пользователей. При этом такая концептуальная основа характерна не только для отчетности Российской Федерации, но и международной практике. Это объясняется тем, что основные цели коммерческих организаций в условиях рынка одинаковы.

В настоящее время ряд инвесторов и организаций в зависимости от своей значимости могут запросить у организации любую информацию потому, что она не может не считаться с их мнением. Они располагают такой возможностью либо потому, что являются крупными инвесторами, либо в силу служебных функций (налоговые органы). Поэтому порядок составления бухгалтерской отчетности обеспечивать равные возможности самого широкого круга заинтересованных лиц, в том числе и тех, которые не могут затребовать у организации нужную им информацию. Именно это обстоятельство в современных условиях накладывает на порядок

формирования показателей, представляемых в бухгалтерской отчетности, социально-политическую направленность. Речь идет о формировании среднего класса в Российской Федерации. Без создания этого социального слоя нашего общества не может быть его поступательного движения. В этих условиях бухгалтерская финансовая отчетность является одним из элементов, который может способствовать формированию среднего класса при выполнении определенных условий. В первую очередь, следует говорить о представлении такой совокупности показателей отчетности, которая обеспечит ее прозрачность и соответственно доверительное восприятие информации, понятия, широко декларируемые, но пока не реализованные на практике. Создание посредством отчетности указанных условий обеспечит возникновение прямых и обратных связей между составителями отчетности и ее пользователями. Так, организации, стремящиеся к привлечению средств широких слоев населения, с помощью отчетности получают возможность обеспечить их поступление, а организации и физические лица, вложившие средства с помощью той же самой отчетности, получают информацию об их использовании и суммах возможных доходов. Тем самым создаются предпосылки для решения крупной социально-политической проблемы. Таким образом, интересы внешних пользователей порождают необходимость отражения в бухгалтерской отчетности широкого спектра показателей, позволяющего им принять аргументированное решение о взаимодействии с организацией. Следовательно, бухгалтерская отчетность является системой учетных показателей, отражающей имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату, а также финансовые результаты ее деятельности за отчетный период.

Бухгалтерская отчетность представляет собой единую систему данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности и составляется на основании данных бухгалтерского учета.

Отчетность выполняет важную функциональную роль в системе экономической информации. Она интегрирует информацию всех видов учета и представляется в виде таблиц, удобных для восприятия информации объектами хозяйствования.

Составляется отчет тогда, когда имеется необходимая информация о событиях, явлениях, деятельности или результатах. Такую информацию предоставляет специально организованная система учета. Важнейшей отличительной чертой бухгалтерской отчетности является строгая иерархическая система обобщения учетных данных. На самом нижнем уровне – первичные документы с имеющимся в них множеством натуральных и стоимостных показателей. Бухгалтерскими методами эти показатели собираются на счетах аналитического учета, с последующим обобщением на счетах синтетического учета. Отчетность составляется на основе бухгалтерской информации, формируемой с помощью единой системы текущего учета на бухгалтерских счетах.

На всех стадиях обработки поступающей информации, бухгалтер составляет отчеты в заинтересованные инстанции. В налоговые и контрольно-ревизионные органы, внебюджетные фонды, статистические управления и т. п. организации составляют отчетность по формам и инструкциям, утвержденным МФ РФ и Госкомстатом РФ. Основными нормативными документами является Приказ МФ РФ от 06.07.99 №43н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99).

В приказе в частности отмечается, что бухгалтерская отчетность - это система показателей, отражающих имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату, а также финансовые результаты ее деятельности за отчетный период. Бухгалтерская отчетность состоит из образующих единое целое взаимосвязанных бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и пояснений к ним. Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении организации, а также финансовых результатах ее деятельности.

Наивысшим уровнем обобщения бухгалтерских данных является баланс с сопутствующими ему формами отчетности, в которых синтезированы показатели нижнего уровня.

Отчетность представляет собой метод бухгалтерского учета, обобщающий систему показателей, отражающих имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату, а также финансовые результаты ее деятельности за отчетный период. Бухгалтерская отчетность должна быть достоверной, полной и своевременной. Достоверной считается бухгалтерская отчетность, сформированная и составленная исходя из правил, установленных актами системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации.

Чтобы отчетность была достоверной и обеспечивала получение реальных показателей для оценки деятельности предприятий, она должна удовлетворять ряду требований:

- отражать полноту в учете за отчетный период (с 1 января до последнего числа отчетного периода) всех хозяйственных операций и результатов инвентаризации денежных средств, основных средств (фондов), материальных ценностей, расчетов и других статей баланса;
- основываться на единой методологии, установленной Минфином и Госкомстатом РФ;
- составляться по единым формам бухгалтерской отчетности, установленным для всех организаций данной отрасли;
- своевременно предоставляться соответствующим органам;
- иметь ясность и гласность;
- обрабатываться при помощи средств автоматизации и механизации.

Формы бухгалтерской отчетности организаций, а также инструкции о порядке их заполнения утверждаются Минфином и Госкомстатом РФ. Другие органы, которым федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерского учета, утверждают в пределах своей компетенции формы бухгалтерской отчетности и инструкции о порядке их заполнения, не противоречащие нормативным правовым актам Министерства финансов Российской Федерации [6 с.589]. Бухгалтерская отчетность согласно действующему законодательству составляется предприятиями, организациями и учреждениями, ведущими бухгалтерский учет. Отчетность является одним из элементов метода бухгалтерского учета и входит в понятие бухгалтерский учет. Следовательно, как заключительный элемент метода, бухгалтерская отчетность основывается и вытекает из данных бухгалтерского учета. Поэтому любые изменения в состав отчетности вносятся при условии, что данная информация или показатели уже имеются в учете в готовом виде или получаются после внесения определенных изменений в эту систему учета. Перед бухгалтерской отчетностью стоят следующие задачи:

- создание необходимых условий для существующих и потенциальных пользователей информации при принятии ими управленческих решений о взаимодействии с организацией;

- возможность оценки времени, вероятности и объемов, причитающихся пользователям выплат от деятельности организации;

- обеспечение адекватности отражения составления экономических ресурсов организации, включая все возможные внешние обстоятельства.

Выше перечисленные задачи могут быть обеспечены только при соблюдении определенных качественных характеристик бухгалтерской отчетности.

Составлению бухгалтерской отчетности должна предшествовать значительная подготовительная работа. Рассмотрим важнейшие этапы (процедуры) составления годовой бухгалтерской отчетности.

Первый этап – инвентаризация. Инвентаризация, согласно учетной политике, может проводиться с любой периодичностью (ежемесячно, раз в квартал и др.), но обязательно перед составлением годового отчета. При этом инвентаризацию незавершенного производства и полуфабрикатов собственного производства, готовой продукции и товаров на складах, материалов рекомендуется проводить не ранее 1 октября, затрат в незавершенном производстве – не ранее 1 декабря, основных средств – не ранее 1 ноября. Инвентаризация отдельных видов основных средств может проводиться один раз в три года, а библиотечных фондов – один раз в пять лет. Результаты годовой инвентаризации должны обязательно найти отражение в Главной книге за декабрь месяц. Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными б/учета отражаются на счетах б/учета.

Второй этап включает проверку записей на счетах б/учета, а также проверку расчетов с покупателями, поставщиками и другими контрагентами. Возникающие сторнировочные записи также отражаются в Главной книге декабря месяца.

Цикл учетной работы за любой месяц (в межотчетном периоде) можно разделить на 3 части:

1) составление бухгалтерских проводок на основании первичных документов, накопительных, группировочных ведомостей;

2) перенос всех фактов хозяйственной деятельности организации за месяц из первичных документов в регистры б/учета (например, в журнал регистрации хозяйственных операций и др.);

3) формирование информации об объектах б/учета на счетах Главной книги на основании итоговых данных учетных регистров.

В конце отчетного периода по всем счетам Главной книги подсчитываются дебетовые и кредитовые обороты, по большинству счетов выводятся остатки. По активно – пассивным счетам, например 60,62, 68,71, 76 и др. надо исчислять развернутое сальдо.

Счета 25, 26, 28, 40,94 ежемесячно закрываются, их обороты по дебету и кредиту обязательно равны, сальдо отсутствует.

Счета 90, 91, 99 закрываются один раз в конце года. При выводе промежуточного финансового результата счета 90 и 91 сальдо не имеют, поскольку для их балансирования используются соответственно субсчета 90/9 и 91/9.

Показатели Главной книги используются для составления отчетности.

Для сверки данных аналитического и синтетического учета, а также для сличения оборотов и остатков по всем синтетическим счетам составляют оборотно – сальдовые ведомости по всем синтетическим счетам и отдельно по аналитическим счетам.

Третий, четвертый и пятый этапы включают в себя закрытие счетов учета затрат, формирование себестоимости готовой и проданной продукции, а также выявление финансового результата.

Шестой этап предполагает внесение в Главную книгу уточнений по выявленным хозяйственным событиям после отчетной даты или отражение этих уточнений в Пояснительной записке к годовому отчету согласно требованиям ПБУ 7/98 и 8/2010.

На седьмом этапе составляют итоговую оборотную ведомость по счетам Главной книги, охватывающей все исправительные и дополнительные записи, которая является основой для составления форм отчетности.

Восьмой и девятый этапы связаны с завершающей проверкой годовой бухгалтерской отчетности и ее утверждения уполномоченным органом управления организацией.

Понятие и структура международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

Международные стандарты широко используются во всём мире. Можно выделить несколько уровней их применения:

1. Применение МСФО в качестве национальных стандартов;
2. Национальные организации по разработке стандартов финансовой отчетности используют МСФО как ориентир для разработки собственных стандартов (большинство развитых стран и постоянно растущее число развивающихся стран и стран с переходной экономикой);
3. Фондовые биржи и регулирующие органы, обязывающие или разрешающие компаниям предоставлять консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО (среди них практически все ведущие биржи в мире: Нью-Йоркская фондовая биржа, NASDAQ, Лондонская, Токийская и Франкфуртская биржи – всего около 70 фондовых бирж из 50 стран мира). Примерно в половине случаев основной причиной применения МСФО называется необходимость привлечения финансирования на международных рынках капитала;
4. Наднациональные организации, например, Европейский Союз, который заявил о введении МСФО с 2005 года для компаний, котирующихся на международных фондовых рынках; некоторые организации используют МСФО при составлении своей отчетности (Европейский банк реконструкции и развития, Международная организация комиссий по ценным бумагам, Международный Олимпийский комитет, ОЭСР, Мировой Банк);
5. Сами компании – по информации КМФСО в настоящее время уже около тысячи компаний предоставляют финансовую отчетность в полном соответствии с МСФО, что подтверждено аудиторским заключением. Среди них такие гиганты как Microsoft, Nestle, Allianz, ENI, Nokia, Air France, Renault, Deutsche Bank, Olivetti, Roche, Fiat, Volkswagen, Lufthansa, Adidas и т.д.

Несмотря на всё большее распространение МСФО ряд стран пока не спешит переходить на новые стандарты. Это, прежде всего, США и Канада. Американская система учёта (US GAAP) является одной из ведущих в мире. Она занимает прочные позиции, в первую очередь, благодаря самому крупному и развитому рынку в мире, предлагающему самые выгодные условия привлечения капитала. Поэтому многие иностранные компании, желающие разместить свои ценные бумаги на американском рынке, идут на значительные затраты по трансформации отчетности в соответствии с GAAP. Комитет по стандартам финансового учёта США (FASB) неоднократно высказывался о том, что именно эта организация должна издавать международные стандарты для использования на рынках капитала. В то же время среди американских участников рынка нет однозначного мнения в отношении того, насколько выгодно американскому рынку, пусть даже самому крупному и развитому, противопоставлять всему остальному рынку свою систему финансовой отчетности, создавая, таким образом, для входа на

рынок иностранных компаний барьеры в виде дополнительных транзакционных издержек на трансформацию отчётности в соответствии с GAAP. Как показала практика, американские стандарты являются далеко не самыми совершенными – так, например, по информации The Wall Street Journal, в 2002 году 330 публичных компаний были вынуждены пересматривать свою отчетность (в 2001 году – 270). Такие громкие скандалы с фальсификацией отчетности, как Enron, WorldCom подтверждают необходимость пересмотра ряда американских стандартов. По мнению президента Европейской федерации обществ финансовых аналитиков и консультанта Правительства РФ по вопросам реформирования системы бухгалтерской отчетности Д. Даманта США будут переходить на МСФО в течение пяти-семи лет в отличие от других стран, где этот процесс займёт три-четыре года.

В настоящее время действуют 34 стандарта. Каждый стандарт включает следующие элементы:

- объект учёта – даётся определение объекта учёта и основных понятий, связанных с ним;
- признание объекта учёта – даётся описание критериев отнесения объектов учёта к различным элементам отчётности;
- оценка объекта учёта – приводятся рекомендации по использованию методов оценки и требований к оценке различных элементов отчётности;
- отражение в финансовой отчётности – раскрытие информации об объекте учёта в различных формах финансовой отчётности.

Цели финансовой отчетности

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, при разработке будущих и пересмотре существующих стандартов число расхождений будет последовательно уменьшаться. В соответствии с Принципами «цель финансовой отчётности состоит 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.

Основополагающие допущения международных стандартов

Международные стандарты основаны на 2 основных допущениях:

- Метод начисления (accrual basis) означает, что хозяйственные операции отражаются в момент их совершения, а не по мере получения или выплаты денежных средств и их эквивалентов. Таким образом, операции будут учитываться в том отчётном периоде, в котором они возникли. Данный принцип даёт возможность получить объективную информацию о будущих обязательствах и будущих поступлениях денежных средств, т.е. позволяет прогнозировать будущие результаты предприятия. Возможное неполучение части объявленных к получению денежных средств может корректироваться своевременным начислением резерва на сомнительные долги за счёт уменьшения финансовых результатов отчётного периода.

- Непрерывность деятельности (going concern) предполагает, что предприятие продолжит свою деятельность в обозримом будущем. А поскольку у предприятия нет намерения ликвидироваться или существенно сокращать масштабы деятельности, то его активы будут отражаться по первоначальной стоимости без учёта ликвидационных расходов. В противном случае финансовая отчетность должна составляться на другой основе, и эта основа должна быть раскрыта.

Качественные характеристики

Для того чтобы информация могла использоваться на международном уровне, она должна отвечать следующим качественным характеристикам:

1. Понятность (understandability) информации означает, что она доступна для понимания пользователям, обладающим достаточными знаниями в области бухгалтерского учёта. Следует отметить, что информация о сложных вопросах, требующая раскрытия в финансовой отчетности не должна исключаться только из-за того, что она может не отвечать требованию понятности для некоторых пользователей.

2. Уместность или значимость (relevance) информации предполагает, что она будет влиять на экономические решения пользователей. Уместность информации определяется ее характером и существенностью. В одних случаях характера информации достаточно для ее раскрытия, независимо от

существенности. В других случаях большое значение имеет существенность, когда пропуск или искажение информации может повлиять на экономические решения пользователей отчетности;

3. Надёжность или достоверность (reliability) информации имеет место в том случае, если она не содержит существенных ошибок и искажений и является беспристрастной. Достоверная информация должна удовлетворять следующим требованиям:

- Правдивое представление (faithful representation) – информация должна правдиво раскрывать хозяйственные операции в финансовой отчетности;

- Приоритет содержания над формой (substance over form) – информация должна принимать во внимание, прежде всего, экономическую сущность фактов хозяйственных операций, а не юридическую форму;

- Нейтральность (neutrality) т.е. ненацеленность информации на интересы определённых групп пользователей;

- Осмотрительность (prudence) – это очень важное требование, которое заключается в консервативной оценке активов и пассивов. Активы и доходы не должны быть переоценены, а обязательства и пассивы недооценены, т.е. активы отражаются по наименьшей из возможных оценок, а обязательства – по наибольшей. Иными словами, учитываются потенциальные убытки, а не потенциальные прибыли;

- Полнота (completeness) – в отчёте должны получить отражение все существенные с точки зрения пользователей отчетности факты хозяйственной деятельности за отчётный период.

4. Сопоставимость или сравнимость (comparability) информации должна обеспечивать сопоставимость данных финансовой отчётности, как с предшествующими периодами, так и по отношению к другим компаниям. Это означает, необходимо раскрывать все изменения в учётной политике таким образом, чтобы данное требование выполнялось.

Международные стандарты устанавливают определённые ограничения уместности и надёжности информации. Своевременность (timeliness) связана с необходимостью должного соотношения надёжности и уместности информации. С одной стороны, для соответствия требованию уместности необходимо полностью собрать информацию по всем имевшимся фактам хозяйственной деятельности. С другой стороны, получение полной и надёжной информации может привести к задержке при предоставлении финансовой отчётности и, соответственно, повлиять на уместность информации. Поэтому рекомендуется найти оптимальное сочетание между этими двумя требованиями. Соотношение между выгодами и затратами (balance between benefit and cost) означает, что выгоды от информации не должны превышать затраты на её получение, причём процесс соотношения выгод и затрат требует профессиональной оценки. Соотношение между качественными характеристиками (balance between qualitative characteristics) должно быть предметом профессиональной оценки бухгалтера и подчиняться

задаче удовлетворения потребностей пользователей финансовой отчётности. В результате последовательного применения качественных характеристик информации и при условии соответствия бухгалтерским стандартам обеспечивается достоверное и объективное представление отчетности.

Элементы финансовой отчетности

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. Международными стандартами предполагаются различные варианты оценки активов и обязательств предприятия. Фактическая стоимость приобретения или первоначальная стоимость (*historical cost*): для активов – это стоимость их приобретения, а для обязательств – сумма, полученная в обмен на обязательство. Первоначальная стоимость выражается в фактических ценах в момент совершения сделки. Текущая или восстановительная стоимость (*current cost*): для активов – это средства, которые необходимо заплатить, если бы они приобретались в настоящий момент, для обязательств – сумма, которую нужно заплатить для погашения

обязательства в настоящий момент. Возможная стоимость продажи или реализационная или ликвидационная стоимость (realizable or settlement value): для активов – это сумма денежных средств, которые можно получить в результате их продажи, а для обязательств – это стоимость их погашения при нормальных условиях функционирования предприятия. Дисконтированная или приведённая стоимость (present value): для активов – это дисконтированная стоимость будущих чистых притоков денежных средств в условиях нормального функционирования предприятия, для обязательств – дисконтированная стоимость будущих оттоков денежных средств при погашении обязательств в условиях нормального функционирования предприятия. Также могут использоваться ещё два варианта оценки. Это рыночная стоимость (market value), т.е. сумма, которая может быть получена в результате продажи активов на рынке и справедливая или «честная» стоимость (fair value), т.е. величина, по которой активы могут быть обменены между осведомлёнными и желающими это сделать сторонами в ближайшем будущем.

Цели и причины перехода РФ на Международные стандарт финансовой отчетности

Бухгалтерский учет – выявление фактов хозяйственной деятельности, регистрация и представление информации о них заинтересованным пользователям. На первом этапе бухгалтерского учета (т.е. на этапе выявления) производится сбор информации о фактах, позволяющих получить достоверное представление о хозяйственной деятельности той или иной коммерческой организации. Регистрация – упорядоченное и систематизированное отражение фактов хозяйственной деятельности в хронологическом порядке. Представление информации о фактах хозяйственной деятельности осуществляется путем составления и распространения финансовой отчетности. Бухгалтерский учет состоит из следующих этапов:

Внутренними пользователями бухгалтерской информации являются руководители, осуществляющие планирование, организацию и оперативное управление деятельностью предприятия. К ним относятся управляющие по маркетингу, руководители служб внутреннего контроля, должностные лица компании. В число внешних пользователей входят инвесторы, кредиторы, налоговые органы, регулирующие органы, профсоюзы, покупатели и заказчики, а также органы государственного планирования. Термин «счетоводство» не является синонимом понятия «бухгалтерский учет». Под счетоводством подразумевается исключительно регистрация фактов хозяйственной деятельности, в то время как бухгалтерский учет помимо этого предусматривает их выявление, оценку и представление соответствующей информации.

Таким образом, счетоводство является только частью бухгалтерского учета.

Цель реформирования системы бухгалтерского учета – приведение национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с требованиями рыночной экономики и международными стандартами финансовой отчетности.

Задачи реформы заключаются в следующем:

- сформировать систему стандартов учета и отчетности, обеспечивающих полезной информацией пользователей, в первую очередь инвесторов;
- обеспечить увязку реформы бухгалтерского учета в России с основными тенденциями гармонизации стандартов на международном уровне;
- оказать методологическую помощь организациям в понимании и внедрении реформированной модели бухгалтерского учета.

В целях приведения национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с требованиями рыночной экономики и международными стандартами финансовой отчетности реформа проводится по следующим основным направлениям:

- совершенствование нормативного регулирования;
- формирование нормативной базы (стандарты);
- методическое обеспечение (инструкции, методические указания, комментарии);
- кадровое обеспечение (формирование бухгалтерской профессии, подготовка и повышение квалификации специалистов бухгалтерского учета);
- международное сотрудничество (вступление и активная работа в международных организациях; взаимодействие с национальными организациями, ответственными за разработку стандартов бухгалтерского учета и регулирование соответствующей деятельности).

Цель нормативного регулирования бухгалтерского учета будет состоять в обеспечении доступа всем заинтересованным пользователям к информации, представляющей объективную картину финансового положения и результатов деятельности хозяйствующих субъектов. В этой связи будут решены вопросы переориентации нормативного регулирования с учетного процесса на бухгалтерскую отчетность, вопросы регулирования финансового учета, вопросы органичного сочетания нормативных предписаний федеральных органов исполнительной власти с профессиональными рекомендациями, вопросы взвешенного использования международных стандартов в национальном регулировании. Важной составляющей нормативного обеспечения является сохранение стабильности развития системы бухгалтерского учета. Главная задача состоит в создании приемлемых условий последовательного, полезного, рационального и успешного выполнения системой бухгалтерского учета присущих ей функций в конкретной экономической среде. Будет обеспечена непротиворечивость российской систем бухгалтерского учета общепризнанным в мире подходам к ведению бухгалтерского учета,

сформирована модель сосуществования и взаимодействия системы налогообложения и системы бухгалтерского учета, введены процедуры корректировки бухгалтерской отчетности, а связи с инфляцией, пересмотрены допустимые способы оценки имущества и обязательств, созданы механизмы обеспечения открытости (публичности) бухгалтерской отчетности.

Применение МСФО позволяет сократить расходы на подготовку финансовой отчетности, облегчает анализ деятельности филиалов в различных странах, способствует оптимизации управленческих решений и привлечению финансов на международные рынки. В крупных компаниях составление отчетности в соответствии с МСФО необходимо, если решения стратегического характера о развитии подразделений принимаются на уровне головной компании и требуется оценить результаты деятельности отдельных членов компании в сопоставимых величинах. Используя МСФО, крупные компании также руководствуются соображениями престижа и проводимой ими политикой информационной открытости в отношении заинтересованных пользователей, что повышает доверие к компании. В данном случае подготовка двух комплектов отчетности, по МСФО и стандартам США, не практическая необходимость, а условие доверия к компании со стороны инвесторов и кредиторов, поставщиков ресурсов и покупателей продукции. Применение МСФО в полной мере отражает добровольный характер применения стандартов, повышает прозрачность финансовой информации об участниках рынка и способствует объединению экономик разных стран.

По данным Международной федерации бирж, объемы прямого иностранного инвестирования, торговля ценными бумагами, количество компаний, регистрирующих ценные бумаги на биржах мира, постоянно растут, поэтому крупнейшие биржи мира предъявляют различные требования к представляемой отчетности. Условием для допуска иностранных и национальных компаний в листинги некоторых фондовых бирж является наличие финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, например, на биржах Австрии, Франции, Германии, Италии. На других биржах для допуска в листинги разрешено представлять финансовую отчетность по МСФО наряду с финансовой отчетностью, подготовленной по национальным правилам, а национальные компании готовят финансовую отчетность в соответствии с национальными правилами. Такие требования установлены на биржах Австралии, Дании, Турции. Некоторые биржи требуют от иностранных компаний представлять сверку показателей отчетности по МСФО с показателями отчетности по национальным правилам, например биржи Швеции, Испании, Швейцарии. Эти требования направлены на защиту интересов иностранных компаний и привлечение их на национальные рынки. Они избавляют их от дополнительных затрат, которые неизбежны при подготовке нескольких комплектов финансовой отчетности.

Применение МСФО в данном случае обусловлено развитием финансовых рынков и способствует их интегрированию. При этом согласования национальных систем бухгалтерского учета и отчетности не происходит, и в процесс интеграции не включены национальные рынки капитала, объем торговли которых непривлекателен для иностранных компаний, а также финансовые рынки большинства развивающихся стран. Создание стандартов, обеспечивающих допуск на финансовые рынки, образует дополнительные барьеры для компаний, выделение финансовых рынков в самостоятельную систему с точки зрения использования финансовой информации, что может отрицательно повлиять на целостность мирохозяйственных связей. Использование МСФО в качестве критерия допуска на финансовые рынки может не оправдать себя и потому, что существуют альтернативные способы привлечения финансирования. Кроме того, значительный объем операций с ценными бумагами осуществляется через внебиржевые рынки, требования которых к представлению информации минимальны или отсутствуют.

Таким образом, в данном случае применение МСФО не является перспективным с точки зрения целей гармонизации бухгалтерского учета и отчетности, но остается одним из основных средств координации и регулирования деятельности финансовых рынков в международных масштабах.

Преимуществом использования МСФО является создание барьера на пути спекулятивного капитала, сдерживание колебаний рынка и содействие международной экономической интеграции. В настоящее время международные стандарты в основном используются крупными российскими компаниями, предприятиями. Применение МСФО будет развиваться по мере осознания российскими компаниями выгод от использования международных стандартов: оптимизация процесса принятия решений, повышение доверия со стороны контрагентов и кредиторов и т.д.

В соответствии с Приказом Минфина России от 22.07.2003 № 67н (п.142) «О формах бухгалтерской отчетности организации» акционерные общества, ценные бумаги которых обращаются на фондовом рынке, должны готовить отчетность в соответствии с МСФО. Полная замена российских правил учета и отчетности на МСФО является тупиковым путем развития, поскольку в ее основе лежит игнорирование систему 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, гармонизацию систем учета и отчетности. При этом особенно важно, чтобы в результате адаптации была

достигнута сопоставимость данных финансовой отчетности российских и иностранных компаний.

Проблемы адаптации бухгалтерской отчетности к Международным стандартам финансовой отчетности

С принятием Положения о бухгалтерском учете и отчетности и нового Плана счетов бухгалтерского учета бухгалтерский учет в России существенно приблизился к международным учетным стандартам. Указанными нормативными документами введены в учетную практику новые объекты учета, обусловленные рыночной экономикой (нематериальные активы, арендные отношения, финансовые вложения и др.); организациям разрешено выбирать варианты учета многих его объектов; предложено ввести в учетную практику ряд международных учетных принципов: принцип начисления (в том числе по реализации продукции), принцип осторожности (разрешено создавать резервы сомнительных долгов) и некоторые другие; бухгалтерская отчетность приближена к финансовой отчетности западных стран.

Однако адаптация бухгалтерского учета и отчетности России к международным учетным стандартам сопряжена с определенными трудностями и проблемами.

Прежде всего, России предстоит сделать выбор между англо-американско-голландской и континентальной (европейской) системами бухгалтерского учета.

Первая система ориентирована на потребности инвесторов и кредиторов, является гибкой и либеральной с точки зрения регламентации. Вторая система отличается большей регламентацией бухгалтерского учета и отчетности на государственном уровне и существенно зависит от банковского кредитования. В России исторически государство жестко регламентирует порядок бухгалтерского учета и отчетности; в ней, очевидно, более приемлема континентальная система бухгалтерского учета.

Очень важной проблемой для России является установление соотношения правил ведения бухгалтерского учета и налогообложения. В настоящее время в России система бухгалтерского учета существенно зависит от постоянных изменений в налоговой системе. Чтобы избежать этой зависимости, введены два вида учета: бухгалтерский и налоговый.

России предстоит выбрать систему нормативных документов по регламентации бухгалтерского учета. В настоящее время большая часть учетных работников поддерживает четырехуровневую систему нормативных документов:

1-й уровень - законодательный: принятие закона по бухгалтерскому учету и отчетности;

2-й уровень: стандарты (положения) по бухгалтерскому учету и отчетности;

3-й уровень: методические рекомендации (указания);

4-й уровень: рабочие документы по бухгалтерскому учету самого предприятия.

Закон по бухгалтерскому учету и отчетности должен определить правовые основы бухгалтерского учета, его организацию, основные направления бухгалтерской деятельности и составления отчетности, состав хозяйствующих субъектов, обязанных вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность. Проект закона по бухгалтерскому учету и отчетности обсужден в Государственной Думе в 1995 г.

Учетный стандарт можно определить как свод основных правил, устанавливающий порядок учета определенного объекта или их совокупности. Учетные стандарты (в отечественном учете - положения) призваны конкретизировать закон о бухгалтерском учете и отчетности. В настоящее время в России разработаны проекты 10 первоочередных учетных стандартов. Некоторые из них утверждены Минфином РФ, в том числе Положение "Учетная политика предприятия", являющееся основополагающим, поскольку в нем изложены основные принципы учета, ориентированные на международные (принципы непрерывности деятельности организации, осмотрительности, последовательности применения учетной политики и др.).

Методические рекомендации призваны конкретизировать учетные стандарты в соответствии с отраслевыми особенностями. Они разрабатываются Минфином РФ и различными ведомствами (только в промышленности СССР действовало 140 отраслевых инструкций).

Рабочие документы самого предприятия определяют особенности организации и ведения учета в нем. Основным из них является документ по учетной политике предприятия.

Резкое расширение задач бухгалтерского учета в условиях перехода к рыночной экономике, введение коммерческой тайны на многие учетные показатели, придание бухгалтерской отчетности статуса публичности, а также необходимость адаптации бухгалтерского учета и отчетности России к международным стандартам обуславливают необходимость выделения из бухгалтерского учета в качестве самостоятельных финансового и управленческого учета.

Финансовый учет должен предусматривать в основном получение информации, необходимой для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, и осуществляться в соответствии с законодательством, отечественными стандартами и другими регламентирующими документами.

Управленческий учет призван обеспечить получение внутренней информации, необходимой для управления производством и принятия решений руководством на ближайшую и отдаленную перспективу, исчисление и контроль себестоимости продукции, определение финансовых результатов от реализации продукции по всем выбранным позициям (зонам реализации, новым технологическим решениям и др.).

При разработке внутрипроизводственной системы учета, отчетности и контроля необходимо в полной мере использовать отечественный опыт организации оперативного учета и анализа хозяйственной деятельности, а также опыт организации управленческого учета в зарубежных странах.

Выделение в качестве самостоятельных финансового и управленческого учета потребует, очевидно, введения двухрядной системы счетов: балансовых, используемых в финансовом учете для составления баланса, и операционных, используемых в управленческом учете. Эти изменения позволяют определять финансовый результат деятельности организации различными методами.

Как уже отмечалось, использование англо-американо-голландской и континентальной систем бухгалтерского учета предусматривает высокий образовательный уровень как профессионалов, так и всего населения, позволяющий им хорошо разбираться в довольно сложной системе информации. В России же до недавнего времени от бухгалтера требовалось в основном лишь овладение учетной техникой - планированием и анализом финансово-хозяйственной деятельности он не занимался; основная часть населения незнакома даже с основами бухгалтерского учета и не разбирается в отчетной информации.

Адаптация бухгалтерского учета и отчетности России к международным стандартам предъявляет новые требования к подготовке специалистов по бухгалтерскому учету.

Первоочередными мерами в переподготовке и подготовке бухгалтерских кадров являются: выпуск соответствующих современных учебников, учебных пособий и других учебных материалов по основным дисциплинам; современное техническое оснащение процесса обучения учетных работников (включая компьютеры, аудио-, видео- и телевизионное обеспечение); создание сети ведущих учебных центров для подготовки и переподготовки преподавателей, обучающихся бухгалтеров и аудиторов, с использованием зарубежных стажировок.

Важное условие совершенствования бухгалтерского учета - обучение его основам всего населения (в том числе в общеобразовательных школах) и особенно лиц, обучающихся по коммерческим специальностям.

Одним из направлений совершенствования бухгалтерского учета в России и его адаптации к международным стандартам является повышение уровня механизации и автоматизации учета. Обязательное условие механизации и автоматизации бухгалтерского учета - разработка программ регистрации и обработки бухгалтерских данных.

Адаптация бухгалтерского учета и отчетности России к международным учетным стандартам зависит и от совершенствования системы управления бухгалтерским учетом, подразумевающей участие в этом процессе и государственных (как правило, Минфина РФ) и общественных организаций (ассоциации бухгалтеров и аудиторов и др.). В указанных структурах целесообразно создать отделы по методологии

бухгалтерского учета, оперативному консультированию, образованию и лицензированию, профессиональной этике, проведению конференций, конгрессов и международным связям, информационному обеспечению.

Адаптация бухгалтерского учета и отчетности России к международным учетным стандартам зависит не только от решения методологических, организационных и технических вопросов в области бухгалтерского учета, но и от степени развития рыночных отношений в деятельности организаций.

Нужно учитывать и тот факт, что при действующей налоговой системе часть организаций сознательно искажает учетные данные, влияющие на размеры объема реализации, прибыли, а следовательно, и налогов. В таких организациях адаптация бухгалтерского учета и отчетности к международным стандартам становится особенно проблематичной.

В заключение важно отметить, что в случае полного перехода России на МСФО не следует ожидать, будто иностранные инвестиции рекой хлынут в Россию. Однако это будет важным шагом в процессе построения взаимного доверия между Россией и международным сообществом. Увеличение корпоративной прозрачности будет означать, что инвестиции станут менее рискованными для инвесторов, а значит, более дешевыми. Очевидно, что ни один национальный финансовый рынок не сможет нормально развиваться в отрыве от международного. По итогам первых лет реформы уже можно говорить об определенных как положительных результатах, так и о проблемах перехода. Тем не менее, реформа будет реально закончена лишь, когда каждый бухгалтер будет профессионально владеть основами МСФО, а руководители компаний - действительно заинтересованы в предоставлении достоверной и объективной информации. Это означает, что более активно должна вестись работа по повышению квалификации бухгалтеров.

Следует подчеркнуть, что реформа бухгалтерского учёта должна осуществляться с учётом сложившихся национальных традиций, специфики экономического развития России, а не путём слепого копирования западного опыта. Поэтому на данном этапе реформирования системы бухгалтерского учёта должно стать последовательное сглаживание несоответствий, что будет способствовать более успешному продвижению российских компаний на рынки капитала. При этом, говоря о реформировании необходимо подчеркнуть, что автоматическое, без каких-либо изменений, принятие МСФО невозможно. Ведь, по сути, международные стандарты – это компромисс между ведущими системами учёта в мире.

Пожалуй, главный вывод по первым итогам реформирования российской системы бухгалтерского учёта – наличие определенных положительных результатов. Чрезвычайно важно, чтобы реформа продолжалась достигнутыми темпами и приобретала законченный характер.

Хочется надеяться, что российские предприятия будут разговаривать на одном языке с международным бизнесом и рассматриваться на внешних рынках в качестве равноправных партнёров, что позволит в полной мере

использовать широкие возможности, предлагаемые международными рынками капитала.

Таким образом, предстоит ещё много сделать для того, чтобы Россия полностью перешла на международную практику учёта. Важно, чтобы необходимость перехода была осознана как на уровне властей, так и среди бизнеса и бухгалтерского сообщества.