

Н.А. Чхиквадзе

Международные стандарты учета и финансовой отчетности

**Конспект лекций
и учебно-методический комплекс**

для студентов, обучающихся
по специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
всех форм обучения

*Под редакцией
А.Н. Малолетко*

ПАЛЕОТИП

МОСКВА
2008

УДК 340.6(075.8)
ББК 67.5я73
Ч97

*Одобрено Учебно-методическим советом ФГОУ ВПО
«Российский государственный университет туризма и сервиса»*

Рецензенты:

С.К. Егорова, заведующая кафедрой бухгалтерского учета и финансов Московского института государственного и корпоративного управления, доктор экономических наук, профессор.

В.И. Бобошко, начальник кафедры бухгалтерского учета и аудита Московского университета МВД, кандидат экономических наук, доцент.

Чхиквадзе Н.А.

Ч97

Международные стандарты учета и финансовой отчетности : Конспект лекций и учебно-методический комплекс / Под ред. А.Н. Малолетко ; Н.А. Чхиквадзе. — М : ФГОУ ВПО РГУТиС : Издательство «Палеотип», 2008. — 148 с.

ISBN 978-5-94727-306-9

Рабочая программа составлена на основе примерной программы Финансовой академии при Правительстве РФ курса «Международные стандарты учета и финансовой отчетности» и утверждена ФГОУ ВПО РГУТиС в 2007 г. При разработке программы в основу положен Государственный образовательный стандарт по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Задача учебно-методического комплекса — помочь читателю проверить свои знания и закрепить навыки использования МСФО.

Для студентов, аспирантов, преподавателей экономических вузов и факультетов, слушателей системы послевузовского образования, а также бухгалтеров, аудиторов, экономистов, менеджеров.

УДК 340.6(075.8)
ББК 67.5я73

© Чхиквадзе Н.А., 2008

© ФГОУ ВПО РГУТиС, 2008

© Издательство «Палеотип», 2008

ISBN 978-5-94727-306-9

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|-----------|
| 1. Предмет и актуальность курса | 5 |
| 2. Цели и задачи курса | 6 |
| 3. Построение курса | 7 |
| 4. Рекомендации по изучению курса | 8 |
| 5. Объем дисциплины и виды учебной работы | 9 |
| Распределение рабочего времени по семестрам, видам занятий и контроля | 9 |
| 6. Распределение часов дисциплины по темам и видам работ | 10 |
| 7. Содержание курса | 11 |
| 8. Конспект лекций | 17 |
| Тема 1. Роль и назначение международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) | 17 |
| Тема 2. Концепция подготовки и представления финансовой отчетности | 25 |
| Тема 3. Состав и порядок представления финансовой отчетности (МСФО 1) | 27 |
| Тема 4. МСФО 34, 14 Промежуточная и сегментная финансовая отчетность | 31 |
| Тема 5. МСФО 7 Отчет о движении денежных средств | 34 |
| Тема 6. МСФО 2, 38 Учет материальных и нематериальных активов | 36 |
| Тема 7. МСФО 16, 17 Учет операций с основными средствами | 37 |
| Тема 8. МСФО 36 Обесценение активов | 40 |

| | |
|--|------------|
| Тема 9. МСФО 8, 18, 11 Раскрытие информации о финансовых результатах | 41 |
| Тема 10. МСФО 39, 40 Учет финансовых инструментов | 46 |
| Тема 11. МСФО 12 Налоги на прибыль | 49 |
| Тема 12. МСФО 15, 29 Корректировка финансовой отчетности в условиях инфляции | 51 |
| Тема 13. МСФО 24 Учет и раскрытие информации о связанных сторонах | 52 |
| Тема 14. МСФО 27, 28, 31 Консолидированная отчетность | 54 |
| 10. Планы семинаров | 59 |
| 11. Задания для самостоятельной работы студентов | 92 |
| 13. Методические указания по выполнению контрольной работы | 105 |
| 14. Глоссарий | 117 |
| 15. Тесты | 125 |
| 16. Перечень вопросов к экзамену (зачету) | 141 |
| 17. Рекомендуемая литература | 147 |

1. ПРЕДМЕТ И АКТУАЛЬНОСТЬ КУРСА

Одной из центральных проблем, волнующих бухгалтерскую общественность во всем мире, остается проблема стандартизации бухгалтерских норм и правил в международном масштабе.

Роль таких стандартов призваны играть Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), которые получают все большее распространение в мире, в странах как с развитыми, так и с развивающимися рынками. За время существования Комитета по международным стандартам финансовой отчетности произошли серьезные изменения как на самом финансовом рынке, так и в соответствующих ее стандартах, служащих базой для составления и представления пользователям финансовой информации о компаниях. Сами стандарты становятся все более сложными в практическом применении. Это связано с появлением новых методов оценки, что в свою очередь предполагает более широкое применение бухгалтерами профессионального суждения.

Таким образом, идет процесс усложнения стандартов, обусловленный, в частности, усложнением рыночных операций и возрастающими требованиями пользователей финансовой отчетности — в первую очередь инвесторов — к ее качеству.

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ КУРСА

Данная дисциплина призвана дать знания и навыки овладения международными правилами составления финансовой отчетности. Постановлением Правительства РФ от 6 марта 1998 г. была утверждена «Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности», что обусловлено требованиями развития рыночной экономики. Но еще не преодолены различия в понимании и применении основополагающих элементов бухгалтерского учета. Переход к международным стандартам, являющийся одним из необходимых средств реформирования национального бухгалтерского учета, осуществляется постепенно и последовательно. В целях придания этому процессу более динамичного характера в 1997 г. Правительство России утвердило Межведомственную Комиссию по реформированию бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Комиссией намечен большой комплекс работ, в соответствии, с которым предполагается к 2000 г. завершить этап приведения национальной системы учета в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности. Этот процесс требует переобучения бухгалтерских работников и применения нового подхода к воспитанию молодых специалистов. Такой подход предполагает освоение студентами концепции и содержания международных стандартов, что в дальнейшем позволит им использовать в работе лучшие достижения западной учетной практики; будет способствовать выходу их организаций на международные рынки; поможет формированию специалистов с широкими взглядами и всесторонними знаниями.

3. ПОСТРОЕНИЕ КУРСА

Настоящий курс предусматривает как аудиторные, так и самостоятельные занятия. Аудиторные занятия включают:

- ◆ лекции;
- ◆ семинары.

В процессе изучения предполагаются следующие виды работ, выполняемые студентами:

- ◆ выполнение тестов;
- ◆ выступление с докладами;
- ◆ внеаудиторно:
 - выполнение домашних заданий;
 - подготовка докладов, рефератов;
 - работа с основной и дополнительной литературой, в информационно-правовой системе «Консультант +», работа с материалами в сети Интернет.

Предусматривается текущий и итоговый контроль приобретенных знаний.

4. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ КУРСА

Целью изучения дисциплины «Международные стандарты учета и финансовой отчетности» является углубление знаний студентов в области международной практики бухгалтерского учета в условиях рыночной экономики. Необходимо ознакомить студентов с целями и задачами становления бухгалтерского учета в мировой практике; дать представления об основных этапах развития бухгалтерского учета; дать представление о значении Международных стандартов учета и финансовой отчетности; ознакомить со специальной терминологией, принципами, особенностями, структурой, составом и содержанием Международных стандартов учета и финансовой отчетности.

В результате изучения дисциплины студенты должны знать: роль и назначение международных стандартов учета и финансовой отчетности; основополагающие принципы и порядок создания Международных стандартов учета и финансовой отчетности; применение Международных стандартов на этапе организации бухгалтерского учета; использование Международных стандартов в ходе составления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

5. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Распределение рабочего времени по семестрам, видам занятий и контроля

| Виды занятий и контроля | Дневная форма обучения | | Заочная форма обучения | | Очно-заочная форма обучения | |
|----------------------------------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|-----------------------------|------------------|
| | полный курс | сокращенный курс | полный курс | сокращенный курс | полный курс | сокращенный курс |
| Всего часов | 60 | | 60 | 60 | | 60 |
| Лекции | 17 | | 10 | 6 | | 17 |
| Практические занятия | — | | — | — | | — |
| Семинарские занятия | 17 | | 6 | 4 | | 17 |
| Лабораторные занятия | — | | — | — | | — |
| Консультации по курсу | | | | | | |
| Всего аудиторных занятий | 34 | | 16 | 10 | | 34 |
| Самостоятельная работа студентов | 26 | | 44 | 50 | | 26 |
| Курсовая работа | — | | — | — | | — |
| Реферат | — | | — | — | | — |
| Контрольная работа | — | | * | — | | — |
| Зачет | * | | * | * | | * |
| Экзамен | — | | — | — | | - |

6. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧАСОВ ДИСЦИПЛИНЫ ПО ТЕМАМ И ВИДАМ РАБОТ

| Наименование тем | Дневная форма | | Заочная форма | | Очно-заочная форма |
|---|---------------|-------|---------------|-------|--------------------|
| | полн. | сокр. | полн. | сокр. | сокр. |
| 1. Роль и назначение международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) | 1 | 1 | 1 | 0,5 | 1 |
| 2. Концепция подготовки и представления финансовой отчетности | 2 | 2 | 1,5 | 0,7 | 2 |
| 3. Состав и порядок представления финансовой отчетности (МСФО 1) | 1 | 1 | 1 | 0,3 | 1 |
| 4. Промежуточная и сегментная отчетность, финансовая отчетность (МСФО 34, 14) | 1 | 1 | 0,5 | 0,3 | 1 |
| 5. Отчет о движении денежных средств (МСФО 7) | 2 | 2 | 1 | 0,7 | 2 |
| 6. Учет материальных и нематериальных активов (МСФО 2, 38) | 1 | 1 | 0,5 | 0,4 | 1 |
| 7. Учет операций с основными средствами (МСФО 16, 17) | 1 | 1 | 0,5 | 0,4 | 1 |
| 8. Обесценение активов (МСФО 36) | 1 | 1 | 0,5 | 0,3 | 1 |
| 9. Раскрытие информации о финансовых результатах (МСФО 8, 18, 11) | 1 | 1 | 0,5 | 0,4 | 1 |
| 10. Учет финансовых инструментов (МСФО 39, 40) | 1 | 1 | 0,5 | 0,4 | 1 |
| 11. Налоги на прибыль (МСФО 12) | 1 | 1 | 0,5 | 0,3 | 1 |
| 12. Корректировка финансовой отчетности в условиях инфляции (МСФО 15, 29) | 1 | 1 | 0,5 | 0,3 | 1 |
| 13. Учет и раскрытие информации о связанных сторонах (МСФО 24) | 1 | 1 | 0,5 | 0,4 | 1 |
| 14. Консолидированная отчетность (МСФО 27, 28, 31) | 2 | 2 | 1 | 0,6 | 2 |

7. СОДЕРЖАНИЕ КУРСА

Тема 1. Роль и назначение международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Основное содержание курса и его место в системе подготовки бухгалтеров. Переход к использованию МСФО. История создания МСФО. Причины и история их возникновения. МСФО и национальные стандарты. КМСФО.

Порядок разработки и принятия МБС. Роль МСФО в достижении сопоставимости финансовой отчетности во всем мире. Разработка новых стандартов, пересмотр существующих.

Гармонизация. Сотрудничество КМСФО с Международным объединением комиссий по ценным бумагам. Межправительственная рабочая группа экспертов ООН по МБС. Гармонизация бухгалтерского учета на региональном уровне. Вопросы гармонизации национальных систем.

Тема 2. Концепция подготовки и представления финансовой отчетности.

Документ «Принципы подготовки и представления финансовой отчетности»: цель, статус и сфера действия. Пользователи. Полезность информации для принятия решения. Принципы финансовой отчетности. Качественные характеристики финансовых отчетов.

Элементы финансовой отчетности: их сущность и различия в их трактовке в отечественной практике.

Критерии признания. Измерение элементов финансовой отчетности.

Понятие поддержания капитала.

Тема 3. Состав и порядок представления финансовой отчетности (МСФО 1).

МСФО 1 «Представление финансовой отчетности». Цель составления отчетности. Ответственность за ее составление. Тре-

бование к составлению. Структура ФО. Раскрытие информации, не входящей в ФО. Бухгалтерский баланс. Отчет о прибылях и убытках. Отчет о движении капитала. Приложение к отчетности. Раскрытие положений учетной политики.

МСФО 14 «Сегментная отчетность». Цель стандарта и область применения. Значение терминов. Преимущества сегментного анализа финансовой информации. Критерии для построения сегментной отчетности.

Тема 4. Промежуточная финансовая отчетность (МСФО 34, 14).

Сравнение положений МСФО 1 с ПБУ 1/98, ПБУ 4/99 МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Минимальное содержание внутренней финансовой отчетности. Пояснения в промежуточных финансовых отчетах. Учетная политика в промежуточной финансовой отчетности. Основные принципы признания и оценки на промежуточные даты.

Тема 5. Отчет о движении денежных средств (МСФО 7).

МСФО № 7 «Отчет о движении денежных средств». Цель получения информации о движении денежных средств, сфера ее применения. Понятие денежных средств, эквивалентов, движения денежных средств; операционной, инвестиционной, финансовой деятельности. Отчет о движении денежных средств. Отражение движения денежных средств на нетто-основе. Отчет о движении денежных средств при учете инвестиций по методу долевого участия. Отдельное представление результатов движения денежных средств от покупок и продаж дочерних компаний и других хозяйствующих субъектов. Исключение операций, не требующих использования денежных средств и их эквивалентов. Раскрытие дополнительной информации.

Сравнение МСФО 7 с положениями по учету и отчетности о движении денежных потоков в организациях России.

Тема 6. Учет материальных и нематериальных активов (МСФО 2, 38).

МСФО 2 «Запасы»: цель и сфера действия, определение ТМЦ. Затраты на приобретение ТМЦ, их переработку, и прочие, включаемые в себестоимость. Затраты не включаемые в

себестоимость. Особенности оценки ТМЦ в розничной торговле. Методы учета расхода ТМЦ. Понятие чистой стоимости реализации. Сравнение российского стандарта ПБУ 5/01 с МСФО 2.

МСФО 38 «Нематериальные активы». Основные положения стандарта. Понятие НМА, подходы к их оценке в случае их признания. Признание НМА при объединении компаний. Объекты, не признаваемые в качестве НМА.

Амортизация НМА.

МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». Признание резервов, оценка резервов. Использование резервов.

Тема 7. Учет операций с основными средствами (МСФО 16, 17).

Сравнение МСФО с ПБУ 6/01 с МСФО 4 «Учет амортизации»: область применения, понятие амортизации, амортизируемых активов, суммы, подлежащей амортизации, остаточная стоимость. Методы начисления амортизации. Моменты, подлежащие раскрытию в отчетности.

Сравнение МСФО 4 с ПБУ 6/01 с МСФО № 17 «Учет аренды»: область применения стандарта, понятия, виды аренды, отражение в отчетности арендатора и арендодателя, особенности аренды земли и зданий.

Отличия в постановке учета аренды в России от положений МСФО 17.

Тема 8. Обесценение активов (МСФО 36).

МСФО № 36 «Обесценение активов»: требования по идентификации обесцененного актива, порядок проверки активов на обесценение, оценка стоимости обесцененного актива, определение убытка от обесценения, раскрытие информации о потерях от обесценения или восстановления стоимости обесцененных активов.

Тема 9. Раскрытие информации о финансовых результатах (МСФО 8, 18, 11).

МСФО 8 «Чистая прибыль или убыток отчетного периода, фундаментальные ошибки и изменения в учетной политике». Цель, область применения, понятия, чистая прибыль и убыток

за отчетный период, раскрытие чрезвычайных статей, результатов от обычных видов деятельности, пересмотр учетных оценок и отражение последствий, подходы к корректировке существенных ошибок, условия изменения в учетной политике.

Сравнение МСФО 8 с ПБУ 9/99, 10/99.

МСФО 18 «Выручка»: цель и область применения; понятия; методы измерения выручки; проблемы признания выручки; положения, подлежащие раскрытию в отчетности.

Сравнение МСФО 18 с ПБУ 9/99, 10/99.

МСФО 11 «Договоры подряда»: цель и область применения; виды контрактов на строительные работы; состав затрат по подряду; определение дохода от подряда; условия признания дохода и расхода по различным видам подряда; предполагаемые потери и их учет; раскрытие в отчетности.

Сравнение МСФО 11 с ПБУ 2/94 «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство».

Тема 10. Учет финансовых инструментов (МСФО 39, 40).

МСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов»: операции в иностранной валюте; признание курсовой разницы; классификация зарубежной деятельности; финансовая отчетность зарубежной компании в условиях гиперинфляции; раскрытие информации.

МСФО 23 «Затраты по займам»: цель и сфера действия; понятие; состав по займам; признание и раскрытие по займам; допустимый альтернативный подход; определение суммы затрат по займам, приемлемой для капитализации; порядок капитализации, приостановление и прекращение капитализации; раскрытие в финансовой отчетности.

Совпадение и различия в подходах к учету затрат по займам в России согласно МСФО 23.

МСФО 35 «Прекращаемые операции»: понятия, условия раскрытия, характер раскрытия.

МСФО 33 «Прибыль в расчете на акцию»: сфера действия; содержание показателей; расчет показателя прибыли на существующие акции и расчет показателя прибыли на существующие и потенциальные акции. Учет в условиях изменения номинальной стоимости акций; представление информации в финансовой отчетности.

Тема 11. Налоги на прибыль (МСФО 12).

МСФО 12 «Налоги на прибыль»: терминология; расчет налоговой базы актива и обязательства; расчет дебиторской и кредиторской задолженности по фактическому налогу на прибыль; расчет дебиторской и кредиторской задолженности по отложенному налогу на прибыль; особенности учета при консолидированной отчетности; учет гудвила; расчет временных разниц, снижающих налогооблагаемую базу; неиспользованные убытки и переплата налогов. Отражение в учете фактических и отложенных налогов; раскрытие информации о налогах в финансовой отчетности.

Тема 12. Корректировка финансовой отчетности в условиях инфляции (МСФО 15, 29).

МСФО 15 «Информация, отражающая влияние изменения цен»: причины и сложности внедрения; метод, основанный на общей покупательной способности; метод, основанный на текущей стоимости; различия между этими методами, преимущества и недостатки каждого; необходимые мероприятия для достижения согласования по отражению процессов в условиях меняющихся цен; раскрытие в отчетности.

МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики»: условия применения; назначение и область действия; порядок пересмотра финансовых отчетов, подготовленных на основе принципа исторической стоимости; налоги; оценка статей в отчете об изменениях в финансовом положении в подобных условиях; особенности составления консолидированной отчетности; выбор и использование общего индекса цен; работа в условиях постгиперинфляционной экономики; раскрытие информации в отчетности.

Российские нормативы в этой области и проблемы их унификации с положениями МСФО 29, 15.

Тема 13. Учет информации о связанных сторонах (МСФО 24).

МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»: область распространения; трактовка понятий; отношение связанных сторон; методы установления цены для сделки между связанными сторонами, метод сопоставимой номенклатуры цены;

метод цены перепродажи; метод дополнительных затрат; раскрытие информации в финансовой отчетности.

МСФО 22 «Объединения компаний»: назначение и область распространения стандарта; трактовка понятий; учет приобретения идентифицируемых активов и обязательств; предпочтительный и допустимый подход к измерению стоимости приобретения активов и обязательств; общие правила для установления фактической стоимости приобретенных активов и обязательств; учет объединения; метод объединения долей капитала; методика учета объединений с применением во внимание законов о налогах на прибыль; раскрытие в финансовой отчетности

Отличие российской практики от положений МСФО 22.

Тема 14. Консолидированная отчетность (МСФО 27, 28, 31).

МСФО 27 «Консолидированная финансовая отчетность и учет инвестиций в дочерние компании»: назначение и область применения; терминология; представление консолидированной отчетности и область охвата; процедура консолидации и учет инвестиций в дочерние предприятия в отдельных финансовых отчетах головной компании; раскрытие информации в финансовой отчетности.

Сравнение положений МСФО 27 с российской практикой.

МСФО 31 «Финансовая отчетность о доходах и расходах в совместных предприятиях»: назначение и сфера действия; терминология; типы совместных предприятий; контрактное соглашение; отражение в консолидированной финансовой отчетности участника доли участия в совместно контролируемых предприятиях; пропорциональная консолидация; отражение в отдельной финансовой отчетности участника доли участия в совместно контролируемых предприятиях; операции между участником совместного предприятия и совместным предприятием; руководители совместных предприятий; раскрытие информации в финансовой отчетности.

Сравнение положений МСФО 31 с российской практикой учета совместной деятельности.

8. КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

Тема 1. Роль и назначение международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

Проблема несоответствия моделей бухгалтерского учета не является уникальной, присущей 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 получили два подхода к ее решению: гармонизация и стандартизация.

Идея гармонизации различных систем бухгалтерского учета реализуется в рамках Европейского Сообщества (ЕС). Суть ее заключается в том, что в каждой стране может существовать своя модель организации учета и система стандартов, ее регулирующих. Главное, чтобы эти стандарты не противоречили аналогичным стандартам в странах — членах Сообщества, т.е. находились в относительной «гармонии» друг с другом. Работа в этом направлении ведется с 1961 г. В целях формирования концепции развития учета в странах ЕС была сформирована исследовательская группа по проблемам бухгалтерского учета. Ее деятельность рассматривалась как составная часть программы гармонизации национальных версий Закона о компаниях. Результаты этой работы опубликованы в виде нормативных документов, которые были включены каждым членом ЕС в свое национальное законодательство в части бухгалтерского учета.

Идея стандартизации учетных процедур реализуется в рамках унификации учета, которую проводит Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), занимающийся разработкой и публикацией международных стандартов финансовой отчетности. Суть этого подхода состоит в раз-

работке унифицированного набора стандартов, применимых к 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 комиссией по ценным бумагам, 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 рост потребности привлечения капитала в страну. В связи с этим финансовая отчетность компаний должна была быть больше ориентирована на внешнего пользователя, например, на фондовые биржи или международных инвесторов. Именно поэтому компании, входящие в листинг фондовых бирж и составляющие консолидированные финансовые отчеты, вынуждены были принять МСФО.

В настоящее время существуют несколько форм использования странами мира международных стандартов учета:

- ◆ применение МСФО в качестве национальных стандартов. К числу таких стран относятся: Кипр, Кувейт, Латвия, Мальта, Пакистан, Тобаго, Таиланд и Хорватия;

- ◆ использование МСФО в качестве национальных стандартов, но с условием, что для вопросов, не затронутых международными стандартами, разрабатываются национальные. Такими странами являются Малайзия и Новая Гвинея;

- ◆ использование МСФО в качестве национальных стандартов, однако в некоторых случаях возможна их модификация в соответствии с национальными особенностями. Это — Албания, Бангладеш, Барбадос, Замбия, Зимбабве, Кения, Колумбия, Польша, Судан, Таиланд, Уругвай, Ямайка;

- ◆ национальные стандарты основаны на МСФО и обеспечивают дополнительные их разъяснения. Среди таких стран можно назвать Китай, Иран, Словению, Тунис, Филиппины;

- ◆ национальные стандарты основаны на МСФО, однако некоторые из них могут быть более детализированы, чем МСФО. Странами, применяющими такие стандарты, являются Бразилия, Индия, Ирландия, Литва, Мавритания, Мексика, Намибия, Нидерланды, Норвегия, Португалия, Сингапур, Словакия, Турция, Франция, Чехословакия, 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, Гонконг, Дания, Италия, Новая Зеландия, Швеция, Югославия).

Сейчас обсуждается вопрос о принятии МСФО странами ЕС, по крайней мере, в отношении компаний, акции которых котируются на фондовых биржах. Поскольку эти стандарты представляют собой систему, позволяющую новым финансовым структурам применять базу ведения учета, признанную на международном уровне, их начали использовать и многие развивающиеся страны.

Рассмотрим положительные и отрицательные черты международных стандартов учета. Их объективными преимуществами перед национальными стандартами в отдельных странах являются:

- ◆ четкая экономическая логика;
- ◆ обобщение современной мировой практики в области учета;
- ◆ простота восприятия для пользователей финансовой информации во всем мире.

При этом международные стандарты учета позволяют не только сократить расходы компаний по подготовке своей отчетности, особенно в условиях консолидации финансовой отчетности предприятий, работающих в разных странах, но и снизить затраты по привлечению капитала. Известно, что рыночная цена капитала определяется двумя основными факторами: перспективной отдачей и рисками. Некоторые из рисков действительно характерны для деятельности самих компаний, однако есть и такие, которые вызваны недостатком информации, отсутствием точных сведений об отдаче капиталовложений. Од-

ной из причин информационной недостаточности является отсутствие стандартизированной финансовой отчетности, которая, сохраняя капитал, фактически приумножает его. Это объясняется тем, что инвесторы согласны получать чуть более низкие доходы, зная, что большая открытость информации снижает их риски.

Совокупность данных преимуществ во многом обеспечивает стремление различных стран к использованию МСФО в национальной практике учета. Однако следует отметить и недостатки МСФО. К ним, в частности, можно отнести:

- ◆ обобщенный характер стандартов, предусматривающий достаточно большое многообразие в методах учета;
- ◆ отсутствие подробных интерпретаций и примеров приложения стандартов к конкретным ситуациям.

К тому же внедрению стандартов во всем мире препятствуют такие факторы, как национальные различия в уровне развития и традициях, а также нежелание национальных институтов поступиться своим приоритетом в области регулирования и методологии учета.

Раскрывая цели создания, организационную структуру и деятельность Комитета по международным стандартам финансовой отчетности, целесообразно рассмотреть исторический аспект координации бухгалтерского учета в мировом масштабе. Международная координация учета ведется уже более 90 лет.

Одним из самых важных для координации учета событий тех лет было создание КМСФО. Комитет был основан в 1973 г. по соглашению между профессиональными организациями бухгалтеров Австралии, Канады, Франции, Германии, Японии, Мексики, Нидерландов, Ирландии, Великобритании. В состав КМСФО входят все профессиональные бухгалтерские организации, которые являются членами Международной федерации бухгалтеров (МФБ). Федерация не издает учетных стандартов. Ее роль в процессе стандартизации весьма значительна, во-первых, МФБ проводит конгрессы бухгалтеров и, во-вторых, вносит существенные вклады в доходную часть бюджета Комитета по международным стандартам бухгалтерского учета.

В 1987 г. началось сотрудничество КМСФО с Международной организацией комиссий по ценным бумагам (МОКЦБ). На очередной ежегодной конференции МОКЦБ было принято ре-

шение о необходимости способствовать расширению практики использования международных стандартов в области учета и аудита. 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.

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 общепризнано, что ведущая роль в этом процессе принадлежит КМСФО.

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.

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.

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.

В Уставе КМСФО определены цели его деятельности:

- ◆ в интересах общественности формулировать и публиковать стандарты бухгалтерского учета для их использования в процессе составления финансовой отчетности, а также обеспечивать их принятие и исполнение во всем мире;
- ◆ проводить общую работу по улучшению и унификации правил, стандартов бухгалтерского учета и процедур, относящихся к составлению финансовой отчетности.

Организационная структура КМСФО характеризуется наличием пяти функциональных уровней:

- ◆ Правление Комитета;
- ◆ Попечительский совет;
- ◆ Консультативная группа;
- ◆ Интерпретационная комиссия;
- ◆ Персонал Комитета.

Правление контролирует деятельность Комитета по Международным Стандартам Финансовой Отчетности, включая представителей бухгалтерских организаций из 13 стран, назначенных Советом МФБ, и не более четырех других организаций, занимающихся вопросами составления финансовых отчетов. Каждый член Правления выдвигает кандидатуры двух представителей и советника для посещения заседаний Правления.

КМСФО предписывает каждому члену Правления включать в свои делегации, как минимум, одного представителя промышленных, а также организаций, регулирующих биржевую деятельность и обращение ценных бумаг.

В Консультативную группу входят также представители организаций, принимающих стандарты бухгалтерского учета, и наблюдатели из межправительственных организаций.

В настоящее время членами Консультативной группы являются такие организации, как Международная федерация ценных бумаг и финансов, Международная ассоциация образования и исследований в области бухгалтерского учета, международные банковские ассоциации, Международная ассоциация адвокатов, Международная Торговая Палата, Международная конфедерация свободных профсоюзов, Всемирная конфедерация труда, Международная организация комиссий по ценным бумагам, Международный комитет по стандартам оценки активов, Всемирный Банк, Европейская Комиссия, Совет по стандартам финансового учета, Организация по экономическому сотрудничеству и развитию и Подразделение Организации Объединенных Наций по транснациональным корпорациям и инвестициям. Две последние организации выступают в качестве наблюдателей.

Правление КМСФО дважды в год встречается с Консультативной группой для обсуждения проектов Комитета, рабочей программы и долгосрочной перспективы развития. Таким образом, Консультативная группа играет важную роль в процессе разработки и принятия международных стандартов бухгалтерского учета.

Для достижения наибольшей степени приемлемости Международных стандартов финансовой отчетности в условиях их использования на уровне компаний в 1996 г. была основана Интерпретационная комиссия. В нее входят эксперты, являющиеся представителями организаций, составляющих Консультативную группу. Они участвуют в обсуждении и принятии международных учетных стандартов. Работа Интерпретационной комиссии является одним из наиболее приоритетных направлений в развитии КМСФО.

Традиционный процесс разработки международных стандартов бухгалтерского учета включает следующие этапы:

1-й 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;

2-й 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»;

3-й 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;

4-й 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;

5-й 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;

6-й 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.

Тема 2. Концепция подготовки и представления финансовой отчетности

С целью приведения национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с требованиями рыночной экономики и МСФО, формирования системы национальных стандартов учета и отчетности, обеспечивающих полезной информацией пользователей, в первую очередь инвесторов, обеспечения увязки реформы бухгалтерского учета в России была разработана Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

В соответствии с Законом о бухгалтерском учете все организации, за исключением бюджетных, представляют годовую бухгалтерскую отчетность в соответствии с учредительными документами учредителям, участникам организации или собственникам имущества, а также территориальным органам государственной статистики по месту их регистрации. Другим органам исполнительной власти, банкам и иным пользователям бухгалтерская отчетность представляется в соответствии с законодательством РФ.

Отчетным годом для всех организаций является календарный год — с 1 января по 31 декабря включительно. Первым отчетным годом для создаваемых организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря включительно. Вновь созданным организациям после 1 октября разрешает считать первым отчетным годом период с даты их государственной регистрации по 31 декабря следующего года включительно.

Отчетная дата — дата, по состоянию на которую организация должна составить бухгалтерскую отчетность. Для со-

ставления бухгалтерской отчетности отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода.

Организации обязаны представить квартальную бухгалтерскую отчетность в течение 30 дней по окончании квартала, а годовую — в течение 90 дней по окончании года, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

Представляемая годовая бухгалтерская отчетность должна быть утверждена в порядке, предусмотренном учредительными документами организации.

Датой представления бухгалтерской отчетности для организации считается день фактической передачи ее по принадлежности или дата ее отправления, обозначенная на штампе почтовой организации. Если дата представления отчетности приходится на нерабочий (выходной) день, то сроком представления отчетности считается первый следующий за ним рабочий день.

Годовая бухгалтерская отчетность организации является открытой для заинтересованных пользователей: банков, инвесторов, кредиторов, покупателей, поставщиков и др., которые могут знакомиться с годовой бухгалтерской отчетностью и получать ее копии с возмещением расходов на копирование.

Бухгалтерская отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером организации.

Датой подписания бухгалтерской отчетности считается дата, указанная в представляемой в адреса, определенные законодательством Российской Федерации, бухгалтерской отчетности при подписании ее в установленном порядке.

Публичность бухгалтерской отчетности заключается в ее опубликовании в газетах и журналах, доступных пользователям бухгалтерской отчетности, либо распространении среди них брошюр, буклетов и других изданий, содержащих бухгалтерскую отчетность, а также в ее передаче органам государственной статистики по месту регистрации организации для представления заинтересованным пользователям.

Бухгалтерская отчетность публикуется в тысячах рублей. При значительных оборотах отчетность может быть опубликована в миллионах рублей с одним десятичным знаком.

Выделяют пять элементов отчетности: активы, капитал, обязательства, доходы, расходы.

Основные принципы (концепции) составления отчетности: принцип постоянно действующего предприятия, принцип самостоятельности деятельности предприятия, принцип временной определенности фактов хозяйственной жизни, принцип консерватизма, принцип денежного измерения, принцип стоимости (себестоимости), принцип постоянства учетной политики.

Основные характеристики отчетности по МСФО: надежность: нейтральность, осмотрительность, полнота информации, содержательность, проверяемость, публичность отчетности;; уместность: существенность, своевременность; сопоставимость: достоверность, понятность.

Тема 3. Состав и порядок представления финансовой отчетности (МСФО 1)

В настоящее время организации представляют в обязательном порядке промежуточную и годовую бухгалтерскую отчетность.

Промежуточная бухгалтерская отчетность включает: Форму № 1 «Бухгалтерский баланс», форму № 2 «Отчет о прибылях и убытках».

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете (от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ) и Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) годовая бухгалтерская отчетность организаций, за исключением отчетности бюджетных организаций, состоит из:

- 1) бухгалтерского баланса (форма № 1);
- 2) отчета о прибылях и убытках (форма № 2);
- 3) отчета об изменениях капитала (форма № 3);
- 4) отчета о движении денежных средств (форма № 4);
- 5) приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5);
- 6) отчета о целевом использовании полученных средств (форма № 6);
- 7) аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту;
- 8) пояснительной записки.

Формы бухгалтерской отчетности организаций, а также инструкции о порядке их заполнения утверждаются Министерством финансов Российской Федерации.

Другие органы, осуществляющие регулирование бухгалтерского учета, утверждают в пределах своей компетенции формы бухгалтерской отчетности банков, страховых и других организаций и инструкции о порядке их заполнения, не противоречащие нормативным актам Министерства финансов Российской Федерации.

Субъекты малого предпринимательства вправе не предоставлять в составе годовой бухгалтерской отчетности отчеты об изменениях капитала и движении денежных средств, приложения к бухгалтерскому балансу (формы № 3, 4, 5) и пояснительную записку.

Некоммерческие организации имеют право не предоставлять в составе годовой бухгалтерской отчетности Отчет о движении денежных средств (форма № 4), а также при отсутствии соответствующих данных — Отчет об изменениях капитала (форма № 3) и приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5).

Данные отчетности используются внешними пользователями для оценки эффективности деятельности организации, а также для экономического анализа в самой организации.

Бухгалтерская отчетность в России представляет интерес для двух групп пользователей — *внешних и внутренних*. Внешние пользователи в свою очередь делятся на две группы:

1) непосредственно заинтересованные в деятельности организации:

а) государство, прежде всего в лице налоговых органов, которые проверяют правильность составления отчетных документов, расчета налогов, определяют налоговую политику;

б) существующие и потенциальные кредиторы, использующие отчетность для оценки целесообразности предоставления или продления кредита, определения условий кредитования, условия гарантий возврата кредита, оценки доверия к организации как к клиенту;

в) поставщики и покупатели, определяющие надежность деловых связей с данным клиентом;

г) существующие и потенциальные собственники средств организации, которым необходимо определить увеличение или

уменьшение доли собственных средств и оценить эффективность использования ресурсов руководством организации;

2) непосредственно не заинтересованные в ней, но изучение отчетности им необходимо для того, чтобы защитить интересы первой группы пользователей. К этой группе относятся:

а) аудиторские службы, проверяющие соответствие данных отчетности установленным правилам с целью защиты интересов инвесторов;

б) консультанты по финансовым вопросам, использующие отчетность в целях выработки рекомендаций своим клиентам относительно помещения их капиталов в ту или иную компанию;

в) законодательные органы.

К внутренним пользователям отчетности относятся:

1) высшее руководство организации;

2) общее собрание участников;

3) работники — с точки зрения перспектив работы в данной организации;

4) управляющие соответствующих уровней, которые по данным отчетности определяют правильность принятия инвестиционных решений и эффективность структуры капитала, определяют основные направления дивидендной политики, составляют прогнозные формы отчетности и осуществляют предварительные расчеты финансовых показателей предстоящих отчетных периодов, оценивают возможности слияния с другой организацией или ее приобретение.

Разным категориям пользователей нужна разная информация, которая представляется организациями в форме отчетности. Целью финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) является представление широкому кругу пользователей информации о финансовом положении, результатах деятельности, изменении финансового положения компании.

В какой бы форме ни представлялась отчетность, каково бы ни было ее наполнение, какие бы показатели не включались в ее состав, всем пользователям нужна информация своевременная, достоверная, правдивая и надежная, полная и сопоставимая.

Понятность — отчетность должна быть понятна пользователям.