

ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ

Аннотация: Раскрываются принципы составления финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), поясняется их содержательная часть, и рассматриваются исторические предпосылки возникновения подходов, которые легли в основу действующей концепции МСФО.

Ключевые слова: МСФО, принципы, финансовая отчетность, качественные характеристики, приоритет содержания над формой, стоимость, стандарты учёта, оценка, историческая оценка.

BASICS OF PREPARATION OF FINANCIAL STATEMENTS ACCORDING TO THE INTERNATIONAL STANDARDS

Abstract: Principles of financial statement preparation in accordance with International Accounting Standards (IAS) are described. Their content is explained. Historical prerequisites of origin of the approaches, which formed the basics for current IAS concept, are considered.

Keywords: IAS, principles, financial statement, qualitative characteristics, substance over form, cost, accounting standards, estimation, historical evaluation.

* Статья поступила в редакцию 27 июня 2012 г.

Актуальность и постановка проблемы. Основные требования формирования отчетности по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), концептуальные основы формирования отчетности по МСФО сформулированы в документе «Принципы подготовки финансовой отчетности» (Framework for the preparation and presentation of financial statements). Этот документ утвержден Советом по МСФО в апреле 1989 г.

Цель принятия данного документа заключается в содействии:

- членам Совета МСФО в принятии новых стандартов или изменении действующих;
- бухгалтерам относительно принятия решений по вопросам, где требуется применить профессиональное суждение;
- аудиторам при выработке мнения относительно финансовой отчетности;

– пользователям финансовой отчетности для правильного ее толкования.

Принципы не являются документом, обязательным к исполнению, и в случае противоречий с каким-либо стандартом преимущество остается на стороне последнего. Прежде всего, в Принципах определяется цель финансовой отчетности, которая призвана представлять полезную для широкого круга пользователей с точки зрения принятия экономических решений информацию о:

- финансовом положении организации;
- результатах ее хозяйственной деятельности;
- изменениях финансового положения;
- результатах деятельности руководства.

Определение целей отчетности играет главную роль в принятии ее составителем решений, связанных с представлением той

или иной информации, выбором учетной политики для целей МСФО, и др.

Рассмотрим основополагающие допущения, на основе которых организации составляют отчетность по МСФО.

Метод начислений. Финансовая отчетность составляется на основе метода начислений. Влияние операций и прочих событий учитывается тогда, когда эти события произошли, а не тогда, когда они оплачены. Метод начисления используется для всех форм отчетности, за исключением отчета о движении денежных средств, в котором отражаются денежные потоки организации. Не случайно представлению отчета о движении денежных средств посвящен отдельный стандарт МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств», тогда как представление всех остальных форм отчетности: баланса, отчета о совокупных прибылях и убытках, отчета о движении капитала регламентируется в МСФО 1 «Представление финансовой отчетности».

Непрерывность деятельности. Предполагается, что организация продолжит свою деятельность в обозримом будущем и не предполагает сокращать или существенно изменять масштабы хозяйственной деятельности, не имеет намерения и необходимости в ликвидации.

В случае, когда намерение или необходимость ликвидации организации и реализации активов существует, то финансовая отчетность должна составляться на иных основаниях, информация о которых подлежит раскрытию.

С точки зрения организации Ernst & Young, обозримое будущее – это, по меньшей мере, 12 месяцев.

С одной стороны, данный промежуток времени достаточно мал, так как, следуя этой логике, организация, которая собирается просуществовать всего 12 месяцев, может составлять отчетность, исходя из допущения непрерывности. Но в этом случае теряется смысл деления активов и обязательств на долгосрочные и краткосрочные, так как в балансе останутся только краткосрочные статьи. Вместе с тем существенные реорганизации (сокращение или изменение направлений деятельности) в крупных организациях могут проходить в течение периода, превышающего 12 месяцев.

С другой стороны, последние кризисные события показывают, как быстро может измениться ситуация, и организация, добросовестно подходившая к составлению от-

четности по МСФО еще несколько месяцев назад, уже сегодня может оказаться на грани банкротства.

Вероятно, стоит говорить о том, что обозримым будущим в условиях некризисной экономики следует считать среднесрочную перспективу – 5 лет. В условиях кризиса, вероятно, 12 месяцев – обоснованный промежуток, чтобы считать, что непрерывность деятельности соблюдена.

Немаловажную роль как для понимания теоретических предпосылок составления отчетности по МСФО, так и с целью удовлетворения практических потребностей пользователей играют качественные характеристики представленной информации.

Информация, представленная в отчетности, должна удовлетворять следующим качественным характеристикам:

- понятность;
- сопоставимость;
- уместность;
- надежность.

Понятность информации – это качество, необходимое для того, чтобы цели финансовой отчетности были достигнуты.

При этом предполагается, что пользователи отчетности обладают достаточными знаниями, позволяющими им правильно понимать финансовую информацию, а также готовы внимательно изучить финансовую отчетность. Отчитывающаяся организация обязана раскрыть всю необходимую информацию, позволяющую грамотному пользователю правильно сориентироваться в ситуации. Предполагается, что исключение из отчетности сложной для восприятия информации является безосновательным. Организация, составляющая отчетность, должна раскрыть всю надлежащую информацию.

Формулировка этой качественной характеристики содержит термин «достаточные знания». Таким образом, круг пользователей отчетности достаточно узок. Полноправными пользователями могут быть в основном профессиональные аналитики, бухгалтеры, научные работники.

Уместность. Принципы подчеркивают, что «информация уместна в том случае, если она способствует принятию пользователями экономических решений, помогая им оценивать прошлые, настоящие или будущие события, а также или подтверждать или корректировать ранее сделанные оценки».

Уместная информация призвана помочь пользователям увидеть, спрогнозировать

возможности организации по использованию имеющихся у нее активов. Считается уместной информация, подтверждающая прошлые прогнозы о деятельности организации. Информация, показывающая результаты запланированных видов деятельности, также считается уместной.

Уместность определяется характером и существенностью информации. Информация является существенной в том случае, если ее «отсутствие или искажение может повлиять на принятие пользователями экономических решений на основании финансовой отчетности» [1]. Справедливо замечено, что «на практике существенность является как качественной, так и количественной характеристикой отчетности» [7]. Подтверждение этому мнению организации Ernst & Young мы в явном виде находим, например, в 24 разделе МСФО «Связанные стороны», который предписывает раскрытие полного списка подконтрольных и контролирующих сторон, сторон находящихся под существенным влиянием отчитывающейся организации независимо от наличия операций между ними. Таким образом, при отсутствии операций с такими связанными сторонами в численных финансовых отчетах в денежном выражении никакие операции отражены не будут, количественного выражения у такого влияния нет. Но уместность раскрытия подобной информации подтверждается качественными характеристиками, а именно, возможным влиянием со стороны, например, контролирующей организации или возможность корректировать финансовую и операционную политику организаций, находящихся под общим контролем и при этом не входящих в группу организаций.

Надежность. Информация является надежной в том случае, если «пользователи такой информации могут быть уверены, что она не содержит существенных ошибок и необъективных оценок, а также достоверно отражает ту информацию, которую изначально планировалось отразить или отражение которой можно было предвидеть» [1].

Информация надежна, когда она не содержит существенных ошибок, непредвзята и представляет действительно то, для представления чего и была предназначена, или что следовало ожидать от ее представления.

Таким образом, разумно расшифровать качественную характеристику надежности следующим образом. Информация надежна, если она: достоверна, нейтральна, отражает

операции и события исходя из их экономической сущности, а не юридической формы, осмотрительна, полна.

Достоверность информации можно прокомментировать следующим образом: «достоверное представление означает, что в случае возникновения существенных вопросов, на них всегда могут быть получены удовлетворительные ответы» [3]. Действительно, составляя отчетность по МСФО, организация должна быть готова подтвердить любую информацию, отраженную в отчетности, документами, расчетами, оценками, экспертными заключениями, прошлым опытом. Также представляет интерес небольшое лингвистическое исследование О. Аскери, в котором он делает вывод о том, что, скорее всего, термин «достоверность» (true) в Принципах следует переводить на русский язык, как «добросовестность».

Принцип приоритета содержания над формой заложен в качестве основ для предоставления отчетности во многих юрисдикциях, в том числе в белорусской системе бухгалтерского учета. Этот принцип означает, что если юридическое содержание какой-либо сделки не соответствует ее экономической сущности, при отражении результатов такой сделки в финансовой отчетности бухгалтер должен отразить операцию, исходя из экономической сущности, отвергнув ее правовую форму. Наиболее ярко этот принцип проявляется в 17 разделе МСФО «Аренда». Например, независимо от того, что договор именуется как договор операционной аренды, право собственности на объект аренды не переходит, выкуп в конце срока аренды не планируется, согласно договору объект учитывается на балансе арендодателя. Но поскольку договор заключен почти на весь срок службы объекта, то аренда будет признана финансовой и актив будет учтен на балансе арендатора в его отчетности по МСФО.

Нейтральность, непредвзятость – это отсутствие нацеленности на конкретный результат. «Финансовая отчетность не является нейтральной в том случае, если выбранная или представленная в ней информация оказывает влияние на принятие решения или суждения с целью получить предварительно определенные результаты» [3]. Несмотря на то, что цели составления отчетности определены в Принципах, мы видим здесь требование отсутствия нацеленности на определенный результат. Это означает, что составитель отчетности и аудитор должны поставить во

главу угла цели внешних пользователей, а не цели организации, связанные с привлечением капитала, именно в этом смысле следует понимать требование нейтральности.

Осмотрительность, осторожность, концепция консерватизма призвана ограничить оптимистичные ожидания руководства организации относительно положения организации, результатов ее деятельности и перспектив. В условиях неопределенности необходимо с достаточной степенью осторожности применять оценки и суждения, чтобы активы и доходы организации не оказались завышены, а обязательства и расходы – занижены. С иной стороны, неоправданное завышение обязательств и расходов и занижение активов и доходов также недопустимо в свете применения характеристики нейтральности информации.

В Принципах даются определения элементов финансовой отчетности.

Активы – это ресурсы, возникшие в результате событий прошлых периодов и контролируемые организацией, от которых она ожидает экономических выгод в будущем. Следует отметить, что американский ГААП дает более строгое определение актива – требуется не только контроль, но актив определяется как ресурс, «полученный и контролируемый».

Контроль над активом определяется, как возможность потреблять экономические выгоды от актива, а также способность организации ограничить доступ третьих лиц к таким экономическим выгодам.

Будущие экономические выгоды могут представлять собой объекты имущества, денежные средства или дебиторскую задолженность. При этом будущие экономические выгоды могут содержать не только вероятность поступления активов, но и возможное снижение расходов. Раздел 38 МСФО «Нематериальные активы» подтверждает такую трактовку понятия «будущие экономические выгоды».

Актив признается в отчетности по МСФО, если существует вероятность получения экономических выгод, связанных с активом, и стоимость или ценность актива может быть надежно оценена. Это общие критерии признания, которые переходят из одного МСФО в другой, обрастая дополнительными специфическими критериями, присущими конкретным активам.

Обязательство – «существующее обязательство организации, возникшее в результате событий прошлых периодов, погашение кото-

рого приведет к оттоку из организации ресурсов, содержащих экономическую выгоду» [3].

Важно понимать, что обязательство может быть признано в отчетности по МСФО только в том случае, если это действительно задолженность. Можно говорить о том, что для возникновения обязательства необходимо наличие двух сторон: должник и кредитор. Немаловажно также, чтобы у организации не было разумной альтернативы к погашению этого обязательства, простое намерение организации понести расходы еще не приводит к формированию обязательства.

Обязательство признается в отчете о финансовой позиции, если существует вероятность оттока ресурсов, содержащих экономическую выгоду, и сумма, необходимая для погашения обязательства может быть надежно оценена.

«*Капитал* – это остаточная доля в активах организации после вычета всех ее обязательств» [3]. Содержание определения соответствует формуле: активы минус обязательства равно капитал. Существует мнение, что именно правильное отражение капитала организации на отчетную дату – главная цель составления баланса, которая, с точки зрения МСФО, достигается правильным отражением активов и обязательств, доходов и расходов.

«Доходами признается приращение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме притока активов или уменьшения обязательств, что выражается в увеличении капитала, не связанного с вкладами участников капитала» [3].

Расходами признается уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме оттока или амортизации активов или увеличении обязательств, ведущих к уменьшению капитала, не связанных с его распределением между участниками капитала» [3].

Аналогично доходам, расходы можно разделить на три категории:

- себестоимость – расходы по основной деятельности компании;
- прочие расходы – расходы, которые могут возникать или не возникать в ходе обычной деятельности организации;
- расходы, отражаемые непосредственно в капитале.

Подобно доходам, как таковой классификации расходов нет: при решении вопроса об отнесении тех или иных расходов к себестоимости, операционным, финансовым расходам, следует исходить из концепции

соотнесения доходов и расходов и здравого смысла.

Доходы и расходы могут быть как реализованными, так и нереализованными, как, например, переоценка основных средств.

Дополнительно в принципах подчеркивается балансовый подход МСФО, таким образом, первичен момент признания и оценки активов и обязательств. Доход, в свою очередь, может быть признан в отчетности только в том случае, если в балансе произошло увеличение активов или уменьшение обязательств.

И даже в том случае, если организация ожидает увеличения или уменьшения экономических выгод, необходимо проанализировать вопрос надежной оценки активов или обязательств, так как строгое соответствие определению актива или обязательства не приводит автоматически к их признанию в балансе. Обязательным критерием признания в отчетности актива, обязательства является надежная оценка стоимости.

Важнейший фактор, обеспечивающий достоверность бухгалтерского учета и отчетности, – оценка элементов отчетности.

Обратимся к истории формирования подходов к оценке активов. Изначально цены формировались в торговле, цель которой в эпоху средневековья сводилась к покрытию расходов, а не к получению прибыли.

Существуют и другие концепции стоимости. Таким образом, исследование различных научных взглядов на оценку активов и имущества отражает множество задач, стоящих перед бухгалтерским учетом, причем каждой задаче соответствует свой способ оценки. Один подход не может в равной степени удовлетворительно отвечать всем задачам бухгалтерского учета, в каждом случае необходимо учитывать цель составления отчетности, интересы пользователей. Сегодня национальные системы учета разных государств по-разному подходят к оценке активов и обязательств в финансовой отчетности.

Обзор научных взглядов на концепции оценки объектов бухгалтерского учета, сделанных в разное время, показывает, что оценка является сложной методологической проблемой, каждый из многообразных подходов к которой основывается на различных целях и условиях применения. Так и теперь составителю отчетности по МСФО, призванной отразить финансовое положение и результаты деятельности организаций объективно, приходится каждый раз делать трудный выбор в отношении оценки элементов отчетности,

обосновывать его правильность и возможность последовательного применения.

Используя модели оценки, предусмотренные МСФО, можно наблюдать существование различий в рыночной стоимости покупки и продажи одного и того же актива или обязательства. Например, это будет различная стоимость актива специального назначения. Возможные причины различия между рыночной стоимостью покупки и продажи:

- покупка и продажа актива и обязательства, торговля которыми осуществляется на рынках «продажи» и «покупки»;

- расходы на приобретение актива или связанные с появлением в балансе обязательства могут различаться. Включение таких расходов в стоимость актива или обязательства при первоначальном признании повлияет на различие стоимостей у разных организаций.

Порядок определения стоимости актива при первоначальном признании и последующей оценке определяется для каждого вида активов и обязательств в соответствующих стандартах. Ряд стандартов предполагает альтернативные подходы. При этом необходимо внимательно проанализировать ситуацию, понять, насколько возможно и будет возможно применять тот или иной подход к оценке.

Заключение. При применении принципов МСФО во многих случаях важное значение приобретает профессиональное суждение, поэтому специалист, составляющий отчетность по МСФО, должен обладать высокой квалификацией в области международных стандартов. Составителям отчетности по МСФО необходимо принимать во внимание не только учетные события, подтвержденные внешними и внутренними первичными бухгалтерскими документами, но и расчеты, бюджеты, аналитическую и управленческую информацию. Особенное значение при подготовке отчетности по международным стандартам имеют и другие факторы: намерения руководства относительно дальнейшей работы организации; экологическая политика организации; политика управления заемными средствами; инвестиционная политика.

Ориентированность отчетности по МСФО на внешнего пользователя делает особенно актуальными такие характеристики отчетной информации, как осмотренность, приоритет содержания над формой.

Только при правильном применении принципов МСФО отчетность окажется действительно полезной для пользователя.

ЛИТЕРАТУРА / REFERENCES

1. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Республики Беларусь от 18 октября 1994 г. № 3321-ХП. [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Представление финансовой отчетности: МСФО 1. – М.: Аскери-Асса, 2011.
3. Принципы международных стандартов финансовой отчетности. – М.: Аскери-Асса, 2011.
4. Применение МСФО / Ernst & Young. – М., 2007.
5. Соколов, Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней / Я.В. Соколов. – М.: Аудит; ЮНИТИ, 1996.
6. Соколов, Я.В. История бухгалтерского учета / Я.В. Соколов, В.Я. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 2009.
7. Хендриксен, Э.С. Теория бухгалтерского учета / Э.С. Хендриксен, М.Ф. Ван Бреда. – М.: Финансы и статистика, 1997.