Содержание

Введение

1. Теоритические аспекты международных стандартов финансовой отчетности

1.1 Понятие международных стандартов финансовой отчетности

1.2 Принципы международных стандартов финансовой отчетности

2. Основные тенденци развития МСФО: последние изменения, и проблемы развития

2.1 Активы, предназначенные для продажи

2.2 Продажа основных средств

2.3 Стоимость выбывающих инвестиций

2.4 Строительство инвестиционной недвижимости

2.5 Основные проблемы современного развития МСФО

3. Основные выводы и предложения по развитию МСФО

Заключение

Список используемой литературы

Введение

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) - это правила, устанавливающие требования к признанию, оценке и раскрытию финансово-хозяйственных операций для составления финансовых отчетов компаний во всем мире. Стандарты финансовой отчетности обеспечивают сопоставимость бухгалтерской документации между компаниями в общемировом масштабе, а также являются условием доступности отчетной информации для внешних пользователей.

До появления Международных стандартов финансовой отчетности в мире существовали две модели учета - континентальная и англосаксонская. В последнее десятилетие ХХ века наметилось сближение этих учетных систем. Мало того, и континентальная, и англосаксонская модели сегодня "продвигаются" в сторону Международных стандартов финансовой отчетности.

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. Одной 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.

Эти преимущества во многом обеспечивают стремление различных стран к использованию стандартов в национальной практике учета.

Непосредственно работу над МСФО начал Центр ООН по транснациональным корпорациям. Для развития глобальных экономических отношений был необходим универсальный язык общения. Позднее, в 1973 г., в Лондоне был создан Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО). С 1983 г. членами КМСФО стали все профессиональные организации - члены Международной федерации бухгалтеров. Цель КМСФО - унификация принципов бухгалтерского учета, используемых хозяйствующими субъектами во всем мире для составления финансовой отчетности.

Следует отметить, что полностью используют международные стандарты в основном развивающиеся страны, зависимые от иностранного капитала. Страны же с развитой рыночной экономикой, со сложившимися национальными традициями ведения бухгалтерского учета отдают предпочтение внутренним стандартам, которые разрабатываются с учетом основных принципов МСФО.

Целью данной курсовой работы является рассмотрение МСФО с различныз точек зрения, пранализировать практику применения МСФО в РФ, а так же выявить основные проблемы, и наметить пути их решения. Для достижения цели в даннй курсовой работе поставлены следующие задачи:

1. Изучить теоритическую основу МСФО: рассмотреть понятие и основные принципы МСФО.
2. Исследовать российскую прктику применения МСФО.
3. Выявить основные проблемы, а так же наметить пути их решения, разработав для этого все необходимые рекомендации.

1. Теоритические аспекты международных стандарстов финансовой отчетности

1.1 Понятие международных стандартов финансовой отчетности

В условиях глобализации финансовых рынков, создания транснациональных корпораций актуальными становятся проблемы гармонизации национальных систем бухгалтерского учета, особенно бухгалтерской отчетности, с системами бухгалтерского учета других стран.

Эти причины послужили предпосылкой разработки международных стандартов бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Понятие "Международные стандарты финансовой отчетности" включает в себя следующие документы:

1) предисловие к положениям МСФО;

2) принципы подготовки и представления финансовой отчетности;

3) стандарты;

4) разъяснения.

В Предисловии к положениям МСФО кратко излагаются цели и порядок деятельности Комитета по МСФО, а также разъясняется порядок применения международных стандартов.

Принципы подготовки и представления финансовой отчетности определяют основы подготовки и представления финансовой отчетности для внешних пользователей. В них рассмотрены такие вопросы, как цели финансовой отчетности, качественные характеристики, определяющие полезность отчетной информации, определения, порядок признания и измерения элементов финансовой отчетности, понятие капитала и поддержание капитала. Принципы не являются стандартом и не заменяют его. Данный документ предназначен для содействия: Комитету по МСФО - в разработке новых и пересмотре действующих стандартов; национальным органам стандартизации - в работе над национальными стандартами; составителям финансовой отчетности - в применении МСФО и определении порядка составления отчетности по вопросам, в отношении которых стандарты еще не приняты; аудиторам - в формировании мнения о соответствии или несоответствии финансовой отчетности МСФО.

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

Ни Комитет по МСФО, ни профессиональные бухгалтерские организации не имеют полномочий повсеместного соблюдения МСФО. Эти стандарты применяются в силу признания различными регулирующими организациями по всему миру важности гармонизации правил составления финансовой отчетности, поддержки ими деятельности Комитета по МСФО, а также профессиональной убежденности бухгалтеров, аудиторов, финансовых менеджеров.

Стандарты предназначены для подготовки финансовой отчетности, пользователи которой полагаются на нее как на основной источник финансовой информации о компании.

Разъяснения МСФО подготавливаются постоянным комитетом по разъяснениям и принимаются Правлением Комитета по МСФО. В них толкуются положения стандартов, содержащие неоднозначные или неясные решения.

Они обеспечивают единообразное применение стандартов и повышение сопоставимости финансовой отчетности, подготавливаемой на основе МСФО. В качестве вопросов для разъяснений обычно избираются те, которые связаны с применением существующих стандартов, имеют практическую направленность, представляют большой интерес для пользователей стандартов.

МСФО разрабатываются Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности - КМСФО, который был создан в 1973 г. Комитет был первоначально основан в результате соглашения между профессиональными бухгалтерскими организациями из 10 стран. С 1983 г. все профессиональные бухгалтерские организации - члены Международной федерации бухгалтеров стали членами КМСФО.

1.2 Принципы международных стандартов финансовой отчетности

Международные стандарты носят рекомендательный характер, и страны могут самостоятельно принимать решения об их использовании. Но поскольку МСФО – это, по сути, обобщенная практика учета наиболее развитых учетных систем в мире (американской и континентальной), то очевидно, что их слепое копирование зачастую может негативно сказаться на национальной практике бухучета.

Принципиальная основа перехода на международные стандарты - признание общих принципов подготовки и составления финансовой отчетности.

Принципы подготовки и составления финансовой отчетности 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 отчетности - предоставление 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 отчетности 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 отчетности, правила признания и оценки отдельных элементов финансовой отчетности.

Общие принципы международных стандартов можно разделить на 2 группы:

1) основополагающие допущения:

а) метод начисления - хозяйственные операции отражаются в момент их совершения, а не по мере получения или выплаты денежных средств и их эквивалентов. Операции будут учитываться в том отчетном периоде, в котором они возникли.

Принцип дает 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 счет уменьшения финансовых результатов отчетного периода;

б) непрерывность деятельности - 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 учета ликвидационных расходов. В противном случае финансовая отчетность должна составляться на другой основе, и эта основа должна быть раскрыта;

2) качественные характеристики информации:

а) понятность – связана с передачей заложенного в передаваемой информации смысла. В бухгалтерской отчетности информация должна передаваться в понятном для пользователей виде. При этом, пользователь должен уметь интерпретировать эту информацию и уметь использовать для принятия решений.

б) уместность, то есть полезность информации для пользователей финансовой отчетности, на основании которой принимаются определенные решения.

в) существенность (значимость), это относительная важность данного объекта или события. Проявляется если пропуск или ошибочное исчисление могут повлиять на решения, принимаемые пользователями.

г) надежность: информация является надежной, когда пользователи могут положиться на нее как представляющую правдиво то, что она либо должна представлять, либо от нее обоснованно ожидается, что она будет это представлять. Чтобы быть надежной, информация обязана давать правдивое представление об операциях и других событиях.

д) нейтральность (беспристрастность), означает, что отчетность должна быть объективной и не рассчитанной на определенного пользователя, что может определенным образом повлиять на принятие решений.

е) осмотрительность (консерватизм), это осторожность в формировании суждений, которая необходима при расчетах в условиях неопределенности. То есть, бухгалтер должен проявлять большую готовность признания расходов и обязательств, чем доходов и активов.

ж) преобладание сущности над формой, значит то, что бухгалтер должен показывать суть и экономическую реальность хозяйственной деятельности предприятия, а не только правовые формы этой деятельности.

з) сопоставимость, возможность сопоставлять финансовую отчетность предприятия за разные периоды для того, чтобы определить тенденции в его финансовом положении и результатах деятельности.

и) своевременность: необоснованная задержка при предоставлении финансовой отчетности может привести к тому, что отчетность потеряет свою уместность.

к) полнота предоставления информации предполагает, что в финансовой отчетности содержится вся относящаяся к делу информация, необходимая пользователю для понимания данного отчета, должна исключаться возможность ввести пользователя в заблуждение.

л) правдивое представление предполагает отсутствие существенных ошибок и отклонений в бухгалтерской отчетности.

Иссследовав теоритическу основу МСФО, можно сделать следующие выводы:

* 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.
* Одной 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.

2. Основные тенденци развития мсфо: последние изменения, и проблемы развития

2008 году Комитет по МСФО внес изменения в несколько стандартов, в частности в МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность", МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", МСФО (IAS) 16 "Основные средства" и другие. Эти изменения не кардинальны и обязательны к применению только со следующего года, но специалистам по МСФО уже сейчас нужно обратить на них внимание, чтобы заблаговременно собрать необходимую информацию и подготовиться к изменению учета.

2.1 Активы, предназначенные для продажи

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, регулируется МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (Non-Current Assets Held for Sale and Discontinued Operations). В общем порядке при составлении консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства подлежащей продаже дочерней компании классифицируются как выбывающая группа, а ее деятельность – как прекращенная деятельность. Не так однозначно трактуется продажа контрольного пакета акций или вкладов компании, когда фактически в результате продажи в течение ближайшего года после отчетной даты часть вкладов в уставные капиталы дочерних компаний останется на балансе материнской компании, но будет переведена в состав иных инвестиций. Как правило, подобные вложения учитывались в обычном для дочерних компаний порядке.

Для отражения таких случаев МСФО (IFRS) 5 был дополнен параграфами 8А и 36А. Теперь активы и обязательства дочерней компании, в отношении которой на отчетную дату существует твердое намерение реализовать план по продаже ("committed to a sale plan") части вложений в нее (при этом будет потерян контроль), следует отражать в консолидированной отчетности в качестве удерживаемых для продажи, а результаты деятельности – как результаты от прекращенной деятельности в отчете о совокупном доходе. Такой учет применяется ко всей "дочке", а не только к выбывающей части.

МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (Non-Current Assets Held for Sale and Discontinued Operations) действует с 01.01.05, изменения, опубликованные в мае 2008 года, применяются к отчетностям за периоды, начинающиеся 01.07.09 и позднее. Более раннее применение допустимо, однако только в том случае, если будет принято решение применить одновременно изменения МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (Consolidated and Separate Financial Statements), опубликованные в том же месяце. Факт более раннего применения требует раскрытия. Изменения применяются перспективно с даты первого применения МСФО (IFRS) 5. Действующий сегодня МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (Property, Plant and Equipment) обязателен к применению с 01.01.05. Изменения, опубликованные в мае 2008 года, применяются к отчетностям за периоды, начинающиеся 01.01.09 и позднее. Более раннее применение допустимо, однако оно обязывает применить также майские изменения в п. 14 МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" (Statement of Cash Flows), уточняющие порядок отражения денежных средств по операциям с основными средствами, рассмотренными в измененном пункте 68А МСФО (IAS) 16. Факт более раннего применения требует раскрытия. Прямого указания о порядке принятия изменения нет, по мнению автора, предполагается перспективное применение.

2.2 Продажа основных средств

МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (Property, Plant and Equipment) дополнен пар. 68А, который будет полезен компаниям, регулярно продающим в ходе обычной хозяйственной деятельности объекты основных средств, ранее сдававшиеся в прокат или аренду третьим лицам. Изменение заключается в том, что теперь в момент окончания периода аренды или проката эти основные средства должны быть классифицированы как производственные запасы по текущей (сложившейся на дату переквалификации) балансовой стоимости. При этом к таким объектам не применяются положения МСФО (IFRS) 5, а средства, полученные в результате их продажи, являются выручкой и учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 18 "Выручка" (Revenue).

Следует отметить, что ключевым моментом в применении указанного параграфа является именно регулярность продаж объектов основных средств, используемых в ходе обычной хозяйственной деятельности. Компаниям, в которых сдача основных средств в прокат (аренду) с последующей их продажей является основным видом деятельности или носит регулярный характер, необходимо изменить порядок учета в соответствии с указанным нововведением.

2.3 Стоимость выбывающих инвестиций

В пар. 38 МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (Consolidated and Separate Financial Statements) были внесены изменения, которые устранили противоречие, существовавшее между этим стандартом и МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (Financial Instruments: Recognition and Measurement). Согласно МСФО (IAS) 27, компания может выбирать способ оценки стоимости инвестиций в дочерние, зависимые и совместно контролируемые компании для отражения в своей отдельной финансовой отчетности по себестоимости либо в соответствии с МСФО (IAS) 39. При изменении классификации и переводе инвестиций в состав удерживаемых для продажи их стоимость должна была оцениваться в соответствии с МСФО (IFRS) 5 независимо от способа первоначального учета.

В результате внесенных изменений этого больше не требуется. Если компания применяет при составлении своей отдельной отчетности метод учета вкладов в дочерние, зависимые и совместно контролируемые компании по МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (Financial Instruments: Recognition and Measurement), ей не нужно изменять оценку стоимости инвестиций при изменении классификации.

Изменения в МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (Consolidated and Separate Financial Statements)1, касающиеся определения стоимости выбывающих инвестиций, применяются к отчетностям за периоды, начинающиеся с 01.01.09 и позднее. Более раннее применение допустимо, но в этом случае компания должна раскрывать эту информацию в примечаниях. Изменения применяются перспективно с даты первого применения МСФО (IFRS) 5. Действующая версия МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость" (Investment Property) применяется к отчетности, начинающейся 01.01.05, последние изменения действуют с 01.01.09. Более раннее применение допустимо, но оно обязывает также применить раньше майские изменения пунктов 5 и 81 МСФО (IAS) 16, поскольку они обусловлены изменениями в МСФО (IAS) 40 и устанавливают следующее: в случае выбора модели учета инвестиционного имущества по фактическим затратам в соответствии с МСФО (IAS) 40 следует использовать модель учета по фактическим затратам, предусмотренную МСФО (IAS) 16. Факт более раннего применения требует раскрытия. Изменение применяется перспективно. Новая редакция МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам" (Borrowing Costs) была опубликована в марте 2007 года и вступает в силу в отношении финансовой отчетности, составленной начиная с 01.01.09. Досрочное применение стандарта приветствуется. Если компания применит новый стандарт в отношении периодов, начинающихся до 01.01.09, она обязана раскрыть этот факт в пояснениях к отчетности2. Изменения, опубликованные в мае 2008 года, действуют начиная с той же даты. Допустимо более раннее применение, и информацию о нем следует раскрывать в отчетности. Прямого указания о порядке принятия изменения нет, по мнению автора, предполагается перспективное применение.

2.4 Строительство инвестиционной недвижимости

Многочисленные поправки были внесены в МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость" (Investment Property): изменены параграфы 8, 9, 48, 53, 54 и 57, пар. 22 исключен и добавлены параграфы 53А и 53В.

Все изменения касаются классификации и оценки недвижимости, находящейся на стадии строительства или разработки для дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости. Ранее к такой недвижимости применялись положения МСФО (IAS) 16, теперь же в соответствии с нововведениями на стадии создания она подлежит признанию в качестве инвестиционной недвижимости и оценке в порядке,предусмотренном в МСФО (IAS) 40.

В большинстве случаев компании, владеющие инвестиционной недвижимостью, выбирают порядок учета по справедливой стоимости, который позволяет представлять финансовую информацию более достоверно.

Можно предположить, что указанные поправки приведут к серьезным изменениям в порядке представления информации об объектах недвижимости, находящихся на стадии сооружения или разработки и предназначенных для дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости.

Вероятно, возникнет необходимость дополнительной оценки строящейся недвижимости для целей МСФО на каждую отчетную дату, что потребует дополнительных затрат времени и средств, связанных с необходимостью ведения параллельного учета на данном участке.

В МСФО (IAS) 23 внесены разъясняющие изменения. Ранее из положений стандарта было неясно, какие процентные ставки использовать для расчета затрат по займам и кредитам – установленные в соответствующих договорах или исчисленные по эффективной ставке процента в соответствии с МСФО (IAS) 39. Особенно данный вопрос был важен для тех компаний, которые в соответствии с МСФО (IAS) 23 обязаны капитализировать проценты по займам, использованным на приобретение или строительство квалифицируемых активов за счет заемных средств.

В соответствии с новой редакцией пар. 6 к затратам по займам относятся только расходы по займам, рассчитанные в соответствии с МСФО (IAS) 39, а именно с использованием метода эффективной ставки процента. Эти изменения не окажут сильного влияния на нагрузку специалистов по МСФО: дополнительных расчетов не должно потребоваться, даже если применяется расчет для определения величины процентов, подлежащих капитализации, в этом случае просто будут использоваться другие проценты, и это отразится на показателях финансовой отчетности.

Поправки, внесенные в МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (Non-Current Assets Held for Sale and Discontinued Operations), на практике будут означать следующее. Если специалист по МСФО определит, что дочерняя компания удовлетворяет классификации в качестве удерживаемой для продажи, ему необходимо будет оценить справедливую стоимость всех ее активов и обязательств за вычетом затрат на продажу (если продажа предполагается более чем через год, то затраты нужно учесть по дисконтированной стоимости) и далее до момента продажи переоценивать их на каждую отчетную дату с отражением финансового результата в отчете о прибылях и убытках. В учете следует выделить все активы и обязательства группы, поскольку, во-первых, МСФО (IFRS) 5 прямо требует их отдельного представления, и, во-вторых, по внеоборотным активам необходимо будет прекратить начисление амортизации, а значит, их учет будет вестись отдельно.

МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (Property, Plant and Equipment) был дополнен пар. 68А, установившим, что компания, регулярно продающая в ходе обычной хозяйственной деятельности объекты основных средств, которые ранее сдавались в прокат (аренду) третьим лицам, обязана перевести их из основных средств в состав производственных запасов по текущей (сложившейся на дату переноса) балансовой стоимости в момент прекращения сдачи указанных объектов в прокат (аренду) и классификации их в качестве подлежащих продаже.

Внесение пар. 68А в МСФО (IAS) 16 даст ответ на не очень существенный, но часто повторяющийся вопрос специалистов многих лизинговых компаний и при этом приведет к улучшению финансовых показателей. В соответствии с поправками рассматриваемая операция является обычной и соответственно должна отражаться в обычном порядке в отчете о прибылях и убытках, то есть в составе выручки (причем развернуто) и отчете о движении денежных средств (в составе операционной деятельности) без применения МСФО (IFRS) 5.

При использовании пар. 28 МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (Consolidated and Separate Financial Statements), разрешающем противоречия в порядке оценки стоимости вкладов в дочерние, зависимые и совместно контролируемые компании в отдельной финансовой отчетности между данным стандартом и МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (Finansial Instruments: Recognition and Measurement), нужно помнить следующее. Если компания отражает такие финансовые вложения по себестоимости (то есть использует альтернативный вариант учета), то при их классификации как предназначенных для продажи (в том числе в составе группы) все так же применяется МСФО (IFRS) 5.

Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость" (Investment Property), касающиеся изменения порядка классификации и оценки недвижимости, находящейся на стадии сооружения или девелопмента с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, окажут позитивное влияние на отчетность многих компаний отрасли, поскольку позволят улучшить финансовые результаты за периоды, когда строительство объектов не завершено.

Поскольку стандарт предусматривает раскрытие в пояснительной записке справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, учитываемой по первоначальной стоимости, то у компаний могут увеличиться затраты на составление отчетности. Однако если активы несущественны, то компания может не привлекать профессионального оценщика, а выполнить оценку объектов самостоятельно.

2.5 Основные проблемы современного развития МСФО

Проблема №1

Система МСФО очень сложна, гораздо сложнее многих существовавших раньше национальных систем стандартов учёта. Многие сомневаются, что она служит своей основной цели – быть источником важной для инвесторов информации, необходимой им для принятия деловых решений. Есть опасения, что подготовка отчётности скоро может превратиться в механическую рутину: фирмы будут составлять отчёты только для выполнения требований регулирующих властей, а не для привлечения новых инвесторов.

Проблема №2

Многие инвесторы высказывают озабоченность по поводу информативности отчётности по МСФО. У самих компаний-составителей отчётности по МСФО нет уверенности в том, что отчётной информации по МСФО окажется достаточно для их инвесторов. Иначе говоря, существуют сомнения в том, что отчётность по МСФО адекватно отображает финансовое положение компании и служит адекватному восприятию компании финансовыми рынками.

Проблема №3

Сравнимость компаний между собой должна была являться одним из основных преимуществ МСФО. Она должна была достигаться универсальностью МСФО и применением их во всех странах мира. Однако при внедрении МСФО большинство компаний избрали подход, характеризующийся минимальными отличиями от применявшейся ранее национальной системы стандартов, например, РСБУ или GAAP какой-либо страны. При глобализации финансовых рынков это означает затруднения в процессе сравнения деятельности разных компаний из разных стран, ввиду изначальных различий национальных стандартов. По причине изначальных пробелов и пропусков в разработанной системе МСФО, допускающей излишне свободную трактовку, а также по причине отсутствия дополнительных указаний по применению системы в рамках той или иной конкретной индустрии, ситуация со сравнимостью только усугубляется.

3. Основные выводы и предложения по развитию МСФО

В конце 2006 г. был принят обновленный МСФО 14 "Сегментная отчетность" и опубликован Дискуссионный документ по унификации понятия справедливой стоимости в различных стандартах, действующих на сегодняшний день. До конца 2006 г. долгожданный проект по МСФО в малом и среднем бизнесе оформится в Проект положения (проформа будущего стандарта), а также будут опублиуованы предполагаемые изменения в МСФО 1 "Первое применение МСФО" в отношении стоимости инвестиций в дочерние компании, в МСФО 33 "Прибыль на акцию" и в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

В первом квартале 2007 г. принято изменение в МСФО 23 "Затраты по займам", из которого исключается возможность альтернативных подходов к капитализации и остается требование всегда капитализировать затраты по займам в стоимости квалифицируемого (подходящего под определение стандарта) актива.

Опубликован приближенный к US GAAP Проект положения стандарта МСФО 12 "Налоги на прибыль", где отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства будут разделены на долгосрочную и краткосрочную части.

Выйдет в свет Дискуссионный документ по изменению стандарта МСФО 4 "Договоры страхования".

Также в 2007 году будут приняты изменения в МСФО 32 "Финансовые инструменты", МСФО 33 "Прибыль на акцию", МСФО 1 "Первое применение МСФО", МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", а также совершенно новые стандарты "Обязательства" и "Малые и средние предприятия".

В рамках конвергенции изменится стандарт МСФО 3 "Объединение бизнеса", а также МСФО 1 "Представление финансовой отчетности" – путем отмены отчета о прибылях и убытках и введении отчета о полном доходе (Comprehensive Income).

2008 год. Приняты изменения в МСФО 31 "Инвестиции в совместные предприятия", МСФО 12 "Налоги на прибыль", а также Проекты положений обновленных стандартов МСФО 27 "Консолидированная и индивидуальная финансовая отчетность" в части консолидированной финансовой отчетности, МСФО 1 "Представление финансовой отчетности", МСФО 18 "Признание выручки", МСФО 4 "Договоры страхования", а также Проекты положений новых стандартов – "Руководство по определению справедливой стоимости" (с конкретными практическими требованиями по определению справедливой стоимости в специфических ситуациях, которые также будут являться руководством к действию для профессиональных оценщиков).

Вывод: Как можно видеть, СМСФО не останавливается на достигнутом, даже "свежепринятые" стандарты постоянно подвергаются изменениям, что вызывает основные трудности в их применении. Однако напомним, что в соответствии с решением СМСФО обязательное применение всех вышеуказанных стандартов откладывается до 2009 г. Как всегда, досрочное применение стандартов не запрещено.

Предлагаемые пути решения выявленных преоблем:

Решение проблемы №1

Да, МСФО сложны, однако они представляют собой локомотив теории бухгалтерского учёта. Путём изучения МСФО нетрудно быть в хорошей профессиональной форме - оставаться современным квалифицированным специалистом. При оценке внедрения международных стандартов недальновидно ориентироваться исключительно на поставку информации для инвесторов. Чтобы деньги на внедрение не были потрачены неэффективно, необходимо привязать существующую систему управленческого учёта к внедряемым международным стандартам. Основанием для такого подхода может служить изначальное приближение МСФО к управленческой и собственнической идеологии, а также к бизнес-логике. Главным достижением долгого и трудного процесса внедрения МСФО должно стать не привлечение более дешёвого финансирования и выход на IPO, а быстрое и точное извлечение данных, входящих в отчётность по МСФО из системы управленческого бухгалтерского учёта.

Решение проблемы №2

Инвесторам необходима не только отчётность по МСФО, а нечто большее. Данная ситуация нормальна, так как управленческий учёт должен вестись в любой компании. Именно из управленческого учёта можно получать дополнительные данные для избранных инвесторов. К тому же у компаний всегда остаются коммерческие секреты, большинство из которых в отчётности по МСФО не раскрывается. Было бы странно раскрывать все коммерческие секреты в отчётности по МСФО, которая априори является публичной, то есть доступной всем заинтересованным пользователям. Если инвестор имеет контроль над компанией, ему не составит труда узнать любую информацию, в том числе представляющую коммерческую тайну, о компании. Если в отчётности по МСФО раскрывать всю информацию, которая только может прийти в голову инвестору или другому пользователю, то это будет слишком затратно в плане финансовых, трудовых и временных ресурсов для самой компании, да ещё и подорвет конкурентные преимущества путём раскрытия коммерческой тайны. Естественно, что бизнес на это пойти не может и разработчики стандартов (Совет по Международным стандартам финансовой отчётности), понимая это, никогда не включат требования о раскрытии всей информации в стандарты МСФО.

Решение проблемы №3

В соответствии с требованиями международных стандартов компании должны избирать подходы в МСФО аналогичные их национальной практике. Такое требование, в частности, содержится в МСФО 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчётности"(IFRS 1). При этом разработчики МСФО полагали, что суждения, принятые в национальном учёте при переходе на МСФО не должны быть разными, ведь объект учёта один, а применяемые стандарты на объект учёта объективно не влияют. Естественно, не учтено влияние налогового учёта на бухгалтерскую отчётность, составленную по некоторым национальным стандартам, например, российским. Поэтому российским компаниям просто необходимо отходить от вышеуказанного требования МСФО 1, и отражать операции исходя из независимого профессионального взгляда, который, именно в российских условиях, может отличаться от применяемого для целей составления национальной отчётности.

Рассмотренные выше проблемы являются общими для всех стран, применяющих или готовящихся применять МСФО. Для России сложности обусловлены также невозможностью на ближайшие 5-7 лет, а может быть, и навсегда, отказаться от ведения бухгалтерского учета по национальным стандартам с целью сокращения затрат компаний на несколько видов учета. Среди последних инициатив Правительства РФ в области реформирования национального учета можно назвать публикацию проекта закона "Об официальном бухгалтерском учете".

Заключение

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. Одной 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.

2008 году Комитет по МСФО внес изменения в несколько стандартов, в частности в МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность", МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", МСФО (IAS) 16 "Основные средства" и другие. Эти изменения не кардинальны и обязательны к применению только со следующего года, но специалистам по МСФО уже сейчас нужно обратить на них внимание, чтобы заблаговременно собрать необходимую информацию и подготовиться к изменению учета.

Путём изучения МСФО нетрудно быть в хорошей профессиональной форме - оставаться современным квалифицированным специалистом. При оценке внедрения международных стандартов недальновидно ориентироваться исключительно на поставку информации для инвесторов.

Чтобы деньги на внедрение не были потрачены неэффективно, необходимо привязать существующую систему управленческого учёта к внедряемым международным стандартам. Основанием для такого подхода может служить изначальное приближение МСФО к управленческой и собственнической идеологии, а также к бизнес-логике. Главным достижением долгого и трудного процесса внедрения МСФО должно стать не привлечение более дешёвого финансирования и выход на IPO, а быстрое и точное извлечение данных, входящих в отчётность по МСФО из системы управленческого бухгалтерского учёта.

Инвесторам необходима не только отчётность по МСФО, а нечто большее. Данная ситуация нормальна, так как управленческий учёт должен вестись в любой компании.

Именно из управленческого учёта можно получать дополнительные данные для избранных инвесторов. К тому же у компаний всегда остаются коммерческие секреты, большинство из которых в отчётности по МСФО не раскрывается. Было бы странно раскрывать все коммерческие секреты в отчётности по МСФО, которая априори является публичной, то есть доступной всем заинтересованным пользователям.

Если инвестор имеет контроль над компанией, ему не составит труда узнать любую информацию, в том числе представляющую коммерческую тайну, о компании. Если в отчётности по МСФО раскрывать всю информацию, которая только может прийти в голову инвестору или другому пользователю, то это будет слишком затратно в плане финансовых, трудовых и временных ресурсов для самой компании, да ещё и подорвет конкурентные преимущества путём раскрытия коммерческой тайны.

Естественно, что бизнес на это пойти не может и разработчики стандартов (Совет по Международным стандартам финансовой отчётности), понимая это, никогда не включат требования о раскрытии всей информации в стандарты МСФО.

В соответствии с требованиями международных стандартов компании должны избирать подходы в МСФО аналогичные их национальной практике. Такое требование, в частности, содержится в МСФО 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчётности"(IFRS 1). При этом разработчики МСФО полагали, что суждения, принятые в национальном учёте при переходе на МСФО не должны быть разными, ведь объект учёта один, а применяемые стандарты на объект учёта объективно не влияют.

Естественно, не учтено влияние налогового учёта на бухгалтерскую отчётность, составленную по некоторым национальным стандартам, например, российским.

Поэтому российским компаниям просто необходимо отходить от вышеуказанного требования МСФО 1, и отражать операции исходя из независимого профессионального взгляда, который, именно в российских условиях, может отличаться от применяемого для целей составления национальной отчётности.

Список используемой литературы

1. Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности: Постановление Правительства РФ №283 от 06.03.98г.
2. Ван Гюринг Х. Международные стандарты финансовой отчетности: практическое руководство. Пер. с англ. — М.: Весь мир, 2006. — 328 с.
3. Комментарий к Международным стандартам финансовой отчетности / Палий В.Ф. — М.: Аскреи, 1999. — 252 с.
4. Кутер М.И. Теория бухгалтерского учета. — М.: Финансы и статистика, 2006. — 592 с.
5. Международные и российские стандарты бухгалтерского учета: сравнительный анализ, принципы трансформации, направления реформирования / Под ред. С.А. Николаевой. — М.: Аналитика-Пресс, 2001. — 624 с.
6. Международные стандарты финансовой отчетности. — М.: Аскери-АССА, 2005. — 1062с.
7. Соколова Н.А. Мировой опыт применения МСФО // Бухгалтерский учет. — 2006. — №9.
8. Учет по международным стандартам / Под ред. Л.В. Горбатовой. — М.: Издательский дом "бухгалтерский учет", 2005. — 616 с.
9. Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу: Приказ Минфина РФ №180 от 01.07.04 г.
10. План мероприятий Министерства финансов РФ на 2004 — 2007 годы по реализации Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в РФ на среднесрочную перспективу: Приказ Минфина РФ №263 от 16.09.04 г.
11. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России: Одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине РФ 29.12.97 г.
12. Аверчев И.В. Проблемы русского перевода МСФО-2005 // Налоговый учет для бухгалтера. — 2005. — №9.
13. Бакаев А.С. Регулирование бухгалтерского учета: роль государства и профессионального сообщества // Бухгалтерский учет. — 2005. — №1. — С.5—10.
14. Бетге Й. Балансоведение — М.: Бухгалтерский учет, 2000. — 454 с.
15. Блейк Д., Амат О. Европейский бухгалтерский учет. Справочник / Перевод с англ. — М.: ИИД "Филинъ", 1997. — 400 с.
16. Викторов П.П. Отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с МСФО и US GAAP // Бухгалтерский учет. — 2002. — №4.
17. Вильямс Я. Справочник GAAP с комментариями. — М.: Инфа-М, 2000, — 118с.
18. Генералова Н.В. Признание резервов в соответствии с МСФО (IAS) 37 "Резервы, условные обязательства и условные активы" // Бухгалтерский учет. — 2006. — №10.
19. Горбатова Л. Обзор последних изменений в МСФО // Финансовая газета. — 2004. — №33.
20. Гостева Л.И. Международные стандарты финансовой отчетности. — М.: ЮНИТИ, 2005. — 79 с.
21. Данн Ф. Гармонизация финансовой отчетности // Международный бухгалтерский учет. — 1999. — №10, С.20—22.
22. Карлин Т.П., Макмин А.Р. Анализ финансовых отчетов (на основе GAAP) — М.: ИНФРА-М, 2000. — 448 с.
23. Качалин В.В. Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами GAAP. — М.: Дело, 1988. — 432 с.
24. Ковалев В.В. Бухгалтерский учет: новая реальность и перспективы развития // Бухгалтерский учет. — 2003. — №9.