

**ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ИНТЕГРАЦИИ МЕЖДУНАРОДНЫХ
СТАНДАРТОВ УЧЕТА И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В СИСТЕМУ
УКРАИНСКОГО БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

Домнина Т. Н.

Рассмотрена сущность и необходимость международных стандартов. Дано сравнение международных стандартов бухгалтерского учета и национальных стандартов Украины. Показаны общие проблемы внедрения, связанные с различиями между украинскими стандартами и международными стандартами финансовой отчетности. Показано, что финансовая отчетность требует постоянной гармонизации, так как представляет собой источник информации об экономическом развитии предприятия, учет и анализ которого занимают важное место для вхождения в число стабильных и надежных партнеров мирового совместного сотрудничества. Единая система позволит улучшить качество отчетности и ее полезность для принятия решений инвесторами, сопоставимость и понятность в условиях растущей интеграции финансовых рынков.

Розглянуто сутність і необхідність міжнародних стандартів. Дано порівняння міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та національних стандартів України. Показані загальні проблеми впровадження, пов'язані з відмінностями між українськими стандартами та міжнародними стандартами фінансової звітності. Показано, що фінансова звітність потребує постійної гармонізації, тому що являє собою джерело інформації про економічний розвиток підприємства, облік і аналіз якого займають важливе місце для входження в число стабільних і надійних партнерів світової спільної співпраці. Єдина система дозволить покращити якість звітності та її корисність для прийняття рішень інвесторами, порівнянність і зрозумілість в умовах зростаючої інтеграції фінансових ринків.

The nature and necessity of international standards are considered. A comparison of international accounting standards and national standards of Ukraine is given. General implementation issues associated with differences between Ukrainian and international standards of financial reporting standards are shown. It is shown that financial statements require continued harmonization, since it is a source of information about economic development of enterprise the account and the analysis of which occupy an important place to enter the number of stable and reliable partners in international cooperation. The single system will improve the quality of reporting and its usefulness for decision-making by investors, comparability and understandability in terms of increasing integration of financial markets.

Домнина Т. Н.

ассистент кафедры «Учет и аудит» ДГМА
tatyana.domnina@bk.ru

УДК 336.6

Домнина Т. Н.

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ИНТЕГРАЦИИ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ УЧЕТА И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В СИСТЕМУ УКРАИНСКОГО БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Последние годы отмечены усилением внимания к проблеме международной унификации бухгалтерского учета. Развитие бизнеса, сопровождающееся возрастанием роли международной интеграции в сфере экономики, предъявляет определенные требования к единообразию и понятности применяемых в разных странах принципов формирования и алгоритмов исчисления прибыли, налогооблагаемой базы, условий инвестирования, капитализации заработанных средств и т.п.

В научной литературе все чаще вопросы, связанные с реализацией эффективной системы бухгалтерского учета и переходом на международные стандарты отчетности, выделяются как наиболее значимые.

Кропотливая работа по созданию международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) продолжается уже около тридцати лет. Но лишь недавно их в качестве обязательных для применения норм, регулирующих подготовку и представление финансовой отчетности для компаний, акции которых обращаются на рынках ценных бумаг, принял Европейский Союз – один из самых динамично развивающихся субъектов международного права. Это стало, пожалуй, одним из самых значимых достижений разработчиков МСФО. Согласно Регламенту 1606/2002 от 2002 года, Европейский союз придал международным стандартам силу закона прямого действия. Таким образом, был сделан решающий шаг по пути распространения во всем цивилизованном мире единого языка денег, понятного для всех представителей современного бизнеса.

Важный вклад в разработку аналитического обеспечения управления финансовыми потоками предприятий сделали современные отечественные и зарубежные экономисты, в частности Ф. Ф. Бутинец [1–2], С. С. Герасименко [2], С. Ф. Голов [3], В. М. Костюченко, В. Н. Ткач [4] и другие. Однако в научных исследованиях отечественных экономистов не существует единого мнения по вопросам формирования наиболее оптимальной системы учета и перехода украинских предприятий на МСФО.

Целью работы является обобщение проблемных вопросов относительно перспектив интеграции системы отечественного бухгалтерского учета и международных стандартов учета и финансовой отчетности, а также разработка предложений относительно такой интеграции.

Развитие международных экономических отношений, специализация, кооперация, создание транснациональных корпораций порождает начало гармонизации бухгалтерской практики, финансовой отчетности, основного источника информации о деятельности предприятия, субъектов хозяйственной деятельности, их финансовом состоянии. Финансовая отчетность требует постоянной гармонизации, так как представляет собой источник информации об экономическом развитии предприятия, учет и анализ которого занимают важное место для вхождения в число стабильных и надежных партнеров мирового совместного сотрудничества. В целом, введение в Украине Закона «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» максимально приближено к МСБУ, однако национальные Положения (стандарты) бухгалтерского учета (П(С)БУ) требуют значительных корректировок в сторону сближения с международными [5].

Многие западные инвесторы и банкиры полагают, что бухгалтерский учет в Украине не отвечает международным нормам, бухгалтерская отчетность украинских предприятий не отражает их реального имущественного и финансового положения и вообще «не прозрачна

и не надежна». Давление международных валютно-банковских организаций привело к необходимости перехода Украины на международные нормы бухгалтерского учета, массового переучивания бухгалтеров и аудиторов. Для Украины и тех стран СНГ, которые делают сегодня выбор в пользу МСФО, идущий в Европейском Союзе процесс освоения международных стандартов финансовой отчетности, безусловно, содержит важные уроки и полезный опыт.

Во-первых, теперь есть возможность капитализировать в своих интересах результаты тех усилий, которые прилагают и разработчики, и европейские элиты банковского, страхового и аудиторского сообщества, для достижения компромисса в виде окончательного варианта тех или иных стандартов.

Во-вторых, европейским законотворческим аппаратом принесен здоровый консерватизм, способный обуздать уже ставший безудержным процесс постоянного внесения все новых и новых поправок в уже существующие стандарты. Ведь в последнее время это затрудняло их принятие в первую очередь теми странами, где степень развития информационных технологий не позволяла угнаться за разработчиками.

Использование МСФО необходимо по следующим причинам.

С одной стороны, формирование отчетности в соответствии с МСФО является одним из важных шагов, открывающих украинскому бизнесу возможность приобщения к международным рынкам капитала. Общеизвестно, что капитал, особенно иностранный, требует прозрачности финансовой информации о деятельности компаний и отчетности менеджмента перед инвесторами. До тех пор, пока иностранный инвестор не будет иметь возможность проследить и понять через финансовую отчетность, как используется представленный им капитал, Украина останется зоной повышенного риска и, соответственно, будет проигрывать другим странам в привлечении финансовых ресурсов с международных рынков. В современном мире МСФО постепенно становятся своеобразным ключом к международному рынку капитала. Если компания имеет соответствующую отчетность, она получает доступ к источникам средств, необходимых для развития. Это не означает автоматического предоставления искомым ресурсам: путь к ним достаточно долог и труден. Однако эта компания попадает в число тех избранных, кто при соблюдении прочих условий, может рассчитывать на иностранное финансирование. Если же компания не имеет требуемой отчетности, то она, с точки зрения западного инвестора, не заслуживает доверия и не может рассматриваться, как конкурентоспособная в соревновании с соискателями капитала.

С другой стороны, международная практика показывает, что отчетность, сформированная согласно МСФО, отличается высокой информативностью и полезностью для пользователей.

С самого начала стандарты разрабатываются, исходя из потребностей конкретных пользователей. При выборе того или иного методического подхода основным критерием служит полезность информации для принятия экономических решений. Не случайно, неотъемлемой частью международных стандартов финансовой отчетности является документ «Основы подготовки и представления финансовой отчетности», определяющий, среди прочего, на кого рассчитана отчетность, каковы потребности пользователей и качественные характеристики финансовой информации, делающие ее полезной этим пользователям.

Анализ национальных систем бухгалтерского учета и отчетности различных стран приводит к выводу в расхождении:

- объем и содержание финансовой информации в отчетах.
- структура финансовых отчетов.
- подходы к оценке статей финансовых отчетов.

Если формы баланса и отчета о финансовых результатах имели аналогов в практике бухгалтерского учета в Украине, то две другие формы – отчет о движении денежных средств и отчет о собственном капитале – являются принципиально новыми.

Особое внимание должно быть уделено Отчету о движении денежных средств, источнику, содержащему всю необходимую информацию о динамике развития предприятия, основных направлениях его деятельности, выявления и анализ причин движения денежных средств.

Анализируя степень приближенности к международным стандартам, видим ряд расхождений и неполноту отражения информации. Прежде всего, следует отметить несогласованность между понятиями «поток денежных средств» в МСБУ и «движение денежных средств» в П(С)БУ. Так, согласно п.6 МСБУ 7 «денежные потоки» – поступления и выбытия денежных средств и их эквивалентов. В то же время п.4 П(С)БУ 4 этим определением характеризует движение денежных средств [6]. Поток денежных средств представляет собой более узкое понятие и связано с определенным промежутком времени. Тогда как движение денежных средств – более широкое понятие, предполагающее характеристику не только денежных потоков, но и их результат – изменение денежных средств – чистое поступление или чистое выбытие (т. е. разницу между входящими и сходящими денежными потоками за этот отчетный период).

Согласно требованиям международных стандартов учета составление и предоставление финансовой отчетности осуществляется всеми видами предприятий как отдельного, так и их группы (консолидированного отчета). Что касается требований П(С)БУ 4, то субъекты малого предпринимательства отчет о движении денежных средств не предоставляют [4]. Структура информации о движении денежных средств в отчете отвечает требованиям МСБУ 7, и рассматривается в разрезе трех видов деятельности – операционной, инвестиционной, финансовой [7].

П(С)БУ 4 до недавнего времени рассматривал отчет, составленный по косвенному методу (непрямому) в части движения денежных средств от операционной деятельности, тогда как МСБУ 7 дает возможность раскрытие информации с применением прямого или непрямого метода. Прямой метод заключается в определении чистого изменения денежных средств, путем отражения всех статей поступления и выбытия, разница которых показывает прирост или уменьшение денежных средств. Непрямой метод предусматривает отражение в отчете суммы чистой прибыли (убытка), которая последовательно корректируется до чистых поступлений денежных средств путем исключения влияния не денежных операций.

МСБУ 7 заинтересовывают предприятия к применению прямого метода, который дает полезную информацию для оценки будущего движения денежных средств.

Однако, как показывает практика, при наличии выбора метода предприятия отдают предпочтение простому непрямому методу, так в США применение данного метода составляет 97,5 % компаний, так же в Испании, на Украине этот метод был обязательным до 2010 года, в Австралии – обязательен прямой метод. Раскрытие информации о движении денежных средств в разрезе инвестиционной и финансовой деятельности в отчете о движении денежных средств предоставляется только прямым методом. Этот же метод раскрытия информации в части операционной деятельности был введен П(С)БУ 4 с 2010 года.

Существенным недостатком отражения информации в отчете о движении денежных средств согласно П(С)БУ 4 является отсутствие учета неденежных операций. МСБУ 7 содержит требования об исключении из отчета лишь инвестиционных и финансовых неденежных операций, однако не упоминается об исключении неденежных операций, связанных с операционной деятельностью. Вместе с тем обязательным требованием МСБУ является раскрытие неденежных операций в примечаниях к финансовой отчетности.

Таким образом, МСБУ 7 предоставляет свободу выбора метода отражения информации, структуры составления отчета [3]. Побуждает заинтересованность в достоверности отражения информации, структуры составления отчета. Побуждает заинтересованность в достоверности отражения информации, которая дает пользователям финансовой отчетности возможность сопоставлять, оценить, прогнозировать денежные потоки предприятия, выявлять причины разницы между прибылью и денежным поступлением и выбытием, анализировать

денежные и неденежные операции предприятия, исследовать способность предприятия в погашении своих обязательств и выплаты дивидендов. П(С)БУ 4 отличается сложностью, несовершенствованной методикой составления отчета, что осложняет анализ денежных потоков, приводят к неполному раскрытию информации о движении средств. В частности, большинство предприятий в силу недопонимания понятия «эквивалентов денежных средств» не отражают их в отчете. В отчете не находит отражение внутренний характер движения денежных средств, в частности движение наличности в кассе, не денежные операции (получение активов за счет финансовой аренды, бартерные операции, приобретение активов путем эмиссии акций, приобретение активов за счет займов банка и т. д.) [4].

Непродуманное построение отчета о движении денежных средств согласно П(С)БУ 4, узкая трактовка статей говорит о возможности арифметической «подгонки» данных, поверхностном раскрытии информации о деятельности предприятия, интенсивному развитию теневой экономики [7].

Исходя из вышеизложенного, необходимо:

- предоставление украинским предприятиям свободы формата предоставления Отчета о движении денежных средств, с установлением пунктов обязательного раскрытия;
- ввод классификации денежных поступлений согласно их характеру, с помощью ЭВМ;
- привести полный перечень показателей инвестиционной и финансовой деятельности для инвестиционных компаний, банковских учреждений, пенсионных фондов, лизинговых компаний;
- обязательное раскрытие информации о неденежных операциях, внутреннем движении денежных средств, учетной политике в отчете либо в приложении.

ВЫВОДЫ

Привлекательность международных стандартов финансовой отчетности объясняется, прежде всего, тем, что единая система позволит улучшить качество отчетности и ее полезность для принятия решений инвесторами, сопоставимость и понятность в условиях растущей интеграции финансовых рынков.

Сближение различных систем учета и отчетности является реальным процессом, хотя длительным и непростым. Вместе с тем, это дает некоторое время и возможность таким странам как Украина, где различия остаются существенными, лучше понять суть происходящих трансформаций и поработать над созданием необходимой инфраструктуры для полноценного внедрения международных стандартов финансовой отчетности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бутинець Ф. Ф. *Бухгалтерський облік у зарубіжних країнах [Навчальний посібник для студентів вищих навчальних закладів спеціальності 7.050106 «Облік і аудит»]* / Ф. Ф. Бутинець, Л. Л. Горецька. – Житомир: ПП «Рута», 2002. – С. 544.
2. *Бухгалтерський облік: актуальні проблеми та рішення [текст]: монографія / за ред. д-ра екон. наук, проф. С. С. Герасименка, д-ра екон. наук, проф. А. О. Єніфанова; [С. С. Герасименко, А. О. Єніфанов, М. Д. Корінько та ін.]*. – Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2010. – 162 с.
3. Голов С. Ф. *Бухгалтерський облік та фінансова звітність за міжнародними стандартами* / С. Ф. Голов, В. М. Костюченко. – К.: Лібра, 2004. – 890 с.
4. Ткач В. Н. *Міжнародна система учёта и отчетности* / В. Н. Ткач, В. М. Ткач. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 160 с.
5. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-ХІV [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon1.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=996-14>.
6. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 4 «Звіт про рух грошових коштів», затверджено Наказом Містержства фінансів України 31.03.99 № 87 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0398-99>.
7. *Форма представления и содержание финансовых отчетов. Материалы курса «Работа с финансовыми отчетами» компании «Аскери»* [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.gaap.ru>.

Статья поступила в редакцию 08.11.2011 г.