

УДК 657.1.011.52

Тажибаев С.Д.

Эл аралык Тараз инновациялык институту, экономика илимдеринин доктору, профессор, Казакстан Республикасы

Тажибаева Ж.С.

Эл аралык Тараз инновациялык институту, улук окутуучу, экономика илимдеринин магистри, Казакстан Республикасы

ЭЛ АРАЛЫК ФИНАНСЫ ОТЧЕТТУУЛУК СТАНДАРТТАРЫНЫН АРТЫКЧЫЛЫГЫ ЖАНА КЕМЧИЛИКТЕРИ

Корутунду. Финансылык отчеттуулуктун эл аралык стандарттарын иштеп чыгуу маселелери каралат. Автор Казакстан Республикасындагы ишканалар үчүн финансылык

отчеттуулуктун эл аралык стандарттарын киргизүү процессинде пайда болгон артыкчылыктарды жана кемчиликтерди негиздейт.

Негизги сөздөр: бухгалтердик эсеп, финансы, стандарттар, отчеттуулук.

Тажигаев С.Д.

*Международный Таразский инновационный институт, д.э.н., профессор,
Республика Казахстан*

Тажигаева Ж.С.

*Международный Таразский инновационный институт, старший
преподаватель, магистр экономических наук, Республика Казахстан*

ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Аннотация. Рассмотрены вопросы развития международных стандартов финансовой отчетности. Автор обоснованы преимущества и недостатки, возникшие в процессе внедрения международных стандартов финансовой отчетности предприятий в Республике Казахстан.

Ключевые слова. Бухгалтерский учет, финансы, стандарты, отчетность,

Tazhibaev S.D.

*International Taraz Innovation Institute, Doctor of Economics, Professor,
Republic of Kazakhstan*

Tazhibaeva Zh.S.

*International Taraz Innovation Institute, Senior Lecturer, Master of Economic
Sciences, Republic of Kazakhstan*

ADVANTAGES AND DISADVANTAGES OF INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS

Abstract. The issues of development of international financial reporting standards are considered. The author substantiates the advantages and disadvantages that have arisen in the process of implementing international financial reporting standards for enterprises in the Republic of Kazakhstan.

Key words: Accounting, finance, standards, reporting.

Развития модели бухгалтерского учета в Республике Казахстан сопровождаются их несоответствием реальному положению дел. В процессе работы над внедрением и использованием финансовой отчетности во всем мире возникает проблема унификации бухгалтерского учета. Вместе с тем, особое влияние сближение модели бухгалтерского учета оказал процесс глобализации экономик, которое явилось основой развития международных стандартов финансовой отчетности.

В настоящее время наибольшую известность получили два подхода к ее решению: гармонизация и стандартизация. Идея гармонизации различных систем бухгалтерского учета реализуется в рамках Европейского экономического союза (ЕЭС). 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. Идея стандартизации учетных процедур реализуется в рамках унификации. Суть этого подхода состоит в разработке унифицированного набора стандартов, применимых к любой ситуации в любой стране, в силу чего отпадает необходимость создания их стандартов.

Как известно, стандарт - документ, разработанный на основе согласия заинтересованных сторон, в котором устанавливаются для всеобщего и многократного использования правила, общие принципы или характеристики, касающиеся различных видов деятельности или их результатов.

Статья 1 Закона Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28.02.2007 г. № 234-III вводит в обращение такие понятия, как: стандарт финансовой отчетности - документ, устанавливающий принципы и методы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности; международные стандарты финансовой отчетности (далее - международные стандарты) - стандарты финансовой отчетности, утвержденные Комитета международных стандартов финансовой отчетности [3].

Международные стандарты финансовой отчетности - это правила, рекомендованные к применению странами, входящими в состав Комитета по международным стандартам финансовой отчетности, что позволяет в большинстве случаев сохранять те особенности учета при применении международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). На развитие Международных стандартов оказывают влияние периоды принятия, сложившиеся традиции стандартизации учета, действующая практика ведения учета того или иного объекта и другие обстоятельства [1, с. 470].

Международные стандарты финансовой отчетности - это постоянно обновляемая система, которая модернизируется как редакционное, так и периодически меняет названия. В основе этих преобразований лежит унификация принципов бухгалтерского учета, используемых компаниями во всем мире для составления финансовой отчетности [1, с. 471]. Периодический пересмотр стандартов, который связан с давностью их применения и необходимостью изменений на основе развития теории и практики учета, также оказывает свою роль на процесс стандартизации учета.

В ряде стран, где темпы инфляции незначительны, компании имеют право самостоятельно принимать решения о целесообразности отражения в учете и отчетности последствий инфляции. В некоторых странах выборочно корректируются только отдельные статьи баланса, информирующие об основных средствах, долгосрочных капитальных и финансовых вложениях.

В период внедрения стандартов, то в их разработке принимают участие различные структуры, среди которых ассоциации бухгалтеров и аудиторов, законодательные органы, биржевые комиссии, национальные банки, институты и другие научные учреждения, налоговые органы. При этом степень участия в разработке стандартов учета их различна.

Отличительной особенностью МСФО является многовариантность подходов к решению учетных проблем. Примером может служить возможность использования альтернативных методов начисления амортизации (износа) основных средств, учета запасов, инвестиций и др. В силу многих причин МСФО находятся под влиянием практики ведения учета в разных странах, а в особенности в США появление Международных бухгалтерских стандартов связано, прежде всего, с такими объективными предпосылками, как:

- 1) интеграция, взаимозависимость, взаимообусловленность мировой экономики и повсеместная необходимость в финансовом и инвестиционном рынках;
- 2) расширение деятельности транснациональных корпораций, интегрированных совместных предприятий, корпораций и взаимное проникновение капиталов различных стран;
- 3) развитие мировых производительных сил до всеобъемлющего, глобального и интернационального уровня;
- 4) свободная конвертация валюты ведущих стран, а также введение единой европейской валюты;
- 5) единый подходов, как унификация и стандартизация, в реализации международных программ в социальной, экономической, финансовой сферах и управлении экономическими процессами;
- 6) невозможность оставаться в рамках их принципов и правил;
- 7) желание иметь сопоставимую, понятную информацию для принятия правильных решений, не затрачивая значительные средства для приведения отчетности в соответствии с международными правилами или теми нормами страны-партнера [6, с.467].

История создания международных стандартов связана с деятельностью Комитета по международным стандартам (КМСФО), который был организован соглашением между профессиональными объединениями бухгалтеров из ряда стран (Австралия, Канада, Франция, Германия, Япония, Мексика, Голландия, США, Великобритания и Ирландия). Датой создания КМСФО официально принято считать 29 июня 1973 г. Комитет зарегистрирован как организация частного сектора в г. Лондоне, а его нынешний устав утвержден 11 октября 1992 г. Основными целями функционирования КМСФО являются:

- формулировать и публиковать, исходя из общественных интересов, стандарты финансовой отчетности, которые должны соблюдаться при подготовке и представлении финансовых отчетов, и стимулировать повсеместное принятие и соблюдение;
- проводить работу по улучшению и гармонизации норм, стандартов учета и процедур, связанных с представлением финансовых отчетов [6, с.482].

В настоящее время КМСФО - это крупная организация, которая насчитывает 134 действительных, 5 ассоциированных и 4 аффилированных члена. В настоящее время КМСФО осуществлял свою деятельность в 110 странах мира, где было зарегистрировано 150 члена, представляющих более 2 млн. бухгалтеров [7, с.77]. По состоянию на 1 января 2021 г. КМСФО разработал и внедрил 40 международных стандартов финансовой отчетности, в соответствии с которыми около 400 транснациональных корпораций и международных финансовых институтов публикуют свою финансовую отчетность. Значительную часть средств КМСФО пополняет посредством издания стандартов, поскольку именно ему принадлежат авторские права на Международные стандарты, предварительные проекты и

другие публикации. Утвержденным текстом МСФО считается их публикация Комитетом на английском языке. В настоящее время официальные переводы МСФО имеются на испанском, немецком, польском и русском языках, неофициально они переведены более чем на 30 языков. Каждый стандарт составляется согласно предусмотренным нормам и правилам и содержит полный перечень информации, подлежащий раскрытию в финансовой отчетности. При этом достоверность отчетности должна быть подтверждена независимым аудитором [7].

КМСФО представляет собой стройную организационную систему, которую отличает относительная стабильность функционирования. Происходящие позитивные изменения в международном экономическом сотрудничестве вносят соответствующие корректировки и в систему МСФО. В частности, в 1993-2020 гг. были внесены уточнения в смысловое содержание стандартов и пересмотрены многие их структурные позиции. К примеру, из 33 стандартов, действовавших в 2020 г. у 9 в последние годы пришлось изменить название и у отдельных - содержание, которое существенно отличается от прежнего варианта. 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. Быстрые изменения в мировой экономической ситуации, произошедшие за последние десятилетия, в большей степени изменили подходы, применяемые странами при создании правил для бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Рынки капитала расширяются за пределами их границ, процессы интеграции укрепляются в связи с развитием их экономик. Расцвет рынков капитала требует высокой степени понимания инвесторами их тенденций развития, уверенности в их укреплении, стабильности и ликвидности. Принятие единого пакета международных стандартов финансовой отчетности способствует сокращению расходов организаций по привлечению инвестиций благодаря сокращению стоимости кредитов и административных расходов по подготовке отчетности по стандартам, которые не важны для инвесторов.

Начиная с 2013 года все компании стран Европейского союза, чьи акции котируются на биржах, обязаны составлять консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Исключение сделано лишь для предприятий, использующих Общие принятые принципы бухгалтерского учета (далее - ГААП) США, а также для фирм, у которых на биржах котируются только долговые обязательства (облигации). Такие предприятия должны будут перейти на МСФО с 2015 года. По мнению Евросоюза, введение МСФО позволит устранить барьеры при международной торговле ценными бумагами, обеспечив единообразие, достоверность, прозрачность и сравнимость финансовой отчетности в странах ЕС. Планы Европейского союза затрагивают почти 8700 зарегистрированных на европейских

биржах компаний, что составляет около 25% мировой рыночной капитализации. Считается, что международные стандарты финансовой отчетности являются наиболее разработанными и продвинутыми бухгалтерскими стандартами в мире. Именно поэтому во многих странах, например в Австралии, Германии и Великобритании, иностранные эмитенты могут представлять свою отчетность на биржи в соответствии не с национальными стандартами этих стран, а с международными стандартами. В других государствах, например в Канаде, Японии и США, это также допускается, однако компании, готовящие отчетность по МСФО, дополнительно должны представлять список ее отличий от отчетности, которая была бы подготовлена в соответствии с теми стандартами этих стран. В некоторых странах (например, Чехии, странах Балтии) отчетность по МСФО должны составлять все крупные предприятия.

В Казахстане с 2003 года все финансовые организации, с 2013 года - акционерные общества, а с 2014 года - иные организации (кроме государственных учреждений) должны будут готовить отчетность по МСФО.

Вполне возможно, что в ближайшем будущем проблема освоения МСФО коснется не только европейских компаний. Не так давно Совет по стандартам финансовой отчетности США (Financial Accounting Standards Board - FASB) и Фонд Комитета Международных стандартов финансовой отчетности (далее - ФКМСФО) заявили о намерении провести гармонизацию ГААП США и МСФО. Согласно программе гармонизации в ГААП США и МСФО будут внесены изменения, устраняющие определенные расхождения между двумя системами стандартов. Со временем планируется полная ликвидация существующих различий между ними. Учитывая, что на долю США приходится около 52% мировой рыночной капитализации, МСФО имеют реальный шанс стать действительно всемирными стандартами учета [8, с.5].

В контексте со сказанным следует особо отметить, что международные стандарты, регламентируя практически все аспекты деятельности предприятий, не могут охватить достаточно обширные области его функционирования, поскольку представлены лишь в общем виде. Поэтому, изучая МСФО, нужно не забывать, что их применение позволяет предприятию выбрать наиболее используемые общепринятые варианты. Отсюда учетная и отчетная информации, формируемые, согласно МСФО, имеют как преимущества, так и недостатки, которые обобщены в таблице 1.

Рассмотрим положительные и отрицательные черты международных стандартов учета. Их объективными преимуществами перед другими 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. 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.

Таблица 1

Преимущества и недостатки МСФО

Преимущества:	Недостатки:
- расширение возможностей для приобщения к международным рынкам капитала; достоверность и значимость учета	- обобщенный характер стандартов
- прозрачность, полезность информации и регламентация раскрываемого объема	- достаточно большое многообразие в методах учета
- сокращение времени и других затрат, включая и материальные	- отсутствие подробных разъяснений к конкретным случаям
- повышение ответственности и расширение объема знаний, навыков и полномочий бухгалтеров	- различия в уровнях развития разных стран
- развитие сотрудничества с другими странами посредством открытости информации, снижения рисков и повышения доверия	- отсутствие правил и порядка, учитывающих традиции и особенности экономики
- объединение экономик различных стран на основе формирования качественной сопоставимой финансовой информации	- потребность в адаптации МСФО к ой учетной системе и в отдельных случаях громоздкость работы
- приближение экономической интеграции и гармонизации учета и отчетности.	- недостаточность знаний и навыков бухгалтеров, а также несоответствие нормативно-правовой системы по отдельным вопросам.
<i>Примечание – Таблица составлена на основе литературных источников</i>	

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.

Национальные фирмы, расширяя свой бизнес, пристально изучают возможности зарубежных рынков. В качестве одной из стратегических задач ставится задача проникновения на важнейшие рынки мира. Расширяя свое присутствие в различных регионах мира, ведущие фирмы передают государственным представительством или филиалам отдельные функции управления бизнесом. Неотъемлемой чертой интернационализации экономических отношений является также создание предприятий со смешанным капиталом, привлечение в национальные экономики иностранных инвестиций и

кредитов. Происходящие процессы обуславливают необходимость единого понимания и представления управленческой и финансовой информации, источниками которой являются управленческий и финансовый учеты. Пользователи финансовой отчетности во всем мире хотят иметь сопоставимую и понятную информацию для принятия решений. С 2001 года для решения проблем стандартизации бухгалтерского учета создана новая структура Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО). На рисунке 1 показано, что КМСФО отвечает за подготовку Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Предполагается их применение к коммерческим предприятиям во всем мире.



Рис. 1. Структура и задачи КМСФО
(Рисунок составлен на основе литературных источников)

Для начала работы по созданию новой структуры в 2000 году был сформирован Комитет по выдвижению кандидатур под председательством Артура Левитта, председателя комиссии по ценным бумагам и биржам (КЦББ) США.

В настоящее время Комитетом определены доверенные лица, которые осуществляют общий контроль за соблюдением общественных интересов, обеспечивают привлечение необходимого финансирования и назначают членов нового Правления КМСФО, в исключительную компетенцию которого входит разработка МСФО.

Важность процесса перехода на МСФО заключается как в унификации систем бухгалтерского учета во всем мире, так и в том, что внедряемые стандарты МСФО направлены на обеспечение прозрачности и отражение реальной экономической ситуации. Это позволяет пользователям отчетности предприятий принимать правильные экономические решения.

Если казахстанское предприятие решает обратиться к иностранному финансированию, то оно часто сталкивается с препятствиями по причине большого объема финансовой информации, требуемой иностранным кредитором.

Учет является одной из вспомогательных функций бизнеса. В отличие от других видов деятельности, учет не способствует притоку денежных средств. Тем не менее, выгода от функционирования бухгалтерии намного превышает затраты на ее содержание. Эта выгода определяется принятием рациональных экономических решений. Банкротство предприятий связано, как правило, с неумением работать в коллективе, а не с тем, что некоторые сотрудники некомпетентны в своей области. При этом каждый пользователь финансовой отчетности выдвигает свои требования к ее построению. К сожалению, до настоящего времени большинство казахстанских предприятий не в силах удовлетворить все запросы, т.к. из-за большой трудоемкости ведутся лишь основные виды учета, являющиеся со стороны государства обязательными

Литература

1. Баханькова, Е.Р. Бухгалтерский управленческий учет: Учебное пособие / Е.Р. Баханькова. - М.: ИЦ РИОР, ИНФРА-М, 2011. - 255 с.
2. Блэк, Д. Введение в бухгалтерский управленческий учет: Пер. с англ. / Д. Блэк. - М.: Весь Мир, ИНФРА-М, 2009. - 424 с.
3. Вахрушева, О.Б. Бухгалтерский управленческий учет: Учебное пособие / О.Б. Вахрушева. - М.: Дашков и К, 2012. - 252 с.
4. Воронова, Е.Ю. Управленческий учет: Учебник для бакалавров / Е.Ю. Воронова. - М.: Юрайт, 2013. - 551 с.
5. Палий, В.Ф. Управленческий учет издержек и доходов (с элементами финансового учета) / В.Ф. Палий. - М.: ИНФРА-М, 2009. - 279 с.
6. Этрилл, П. Финансовый менеджмент и управленческий учет для руководителей и бизнесменов / П. Этрилл, Э. МакЛейни; Пер. с англ. В. Ионов. - М.: Альпина Пабл., 2012. - 648 с.

Literatura

1. Bakhan'kova, Ye.R. Bukhgalterskiy upravlencheskiy uchet: Uchebnoye posobiye / Ye.R. Bakhan'kova. - M.: ITS RIOR, INFRA-M, 2011. - 255 s.
2. Blek, D. Vvedeniye v bukhgalterskiy upravlencheskiy uchet: Per. s angl. / D. Blek. - M.: Ves' Mir, INFRA-M, 2009. - 424 s.
3. Vakhrusheva, O.B. Bukhgalterskiy upravlencheskiy uchet: Uchebnoye posobiye / O.B. Vakhrusheva. - M.: Dashkov i K, 2012. - 252 s.
4. Voronova, Ye.Yu. Upravlencheskiy uchet: Uchebnik dlya bakalavrov / Ye.YU. Voronova. - M.: Yurayt, 2013. - 551 s.
5. Paliy, V.F. Upravlencheskiy uchet izderzhhek i dokhodov (s elementami finansovogo ucheta) / V.F. Paliy. - M.: INFRA-M, 2009. - 279 s.
6. Etrill, P. Finansovyy menedzhment i upravlencheskiy uchet dlya rukovoditeley i biznesmenov / P. Etrill, E. MakLeyni; Per. s angl. V. Ionov. - M.: Al'pina Pabl., 2012. - 648 s.