

УДК 675.6:336.69

Талантбекова Назима,*Адам университети, магистрант,**Кыргыз Республикасы, Бишкек ш.**e-mail: talantbekovnanazi@mail.ru***Адамкулова Елмира Калмашевна,***Адам университети, экономика илимдеринин кандидаты, доцент,**Кыргыз Республикасы, Бишкек ш.**e-mail: adamkulova@adam.edu.kg*

ФИНАНСЫЛЫК ОТЧЕТТУУЛУКТУН ЭЛ АРАЛЫК СТАНДАРТТАРЫНДА АКТИВДЕРДИ ЖАНА МИЛДЕТТЕНМЕЛЕРДИ БААЛОО КӨЙГӨЙЛӨРҮ

Анотация. Бул макалада активдерди жана милдеттенмелерди баалоодо финансылык отчеттуулуктун эл аралык стандарттарын (ФОЭС) колдонууга байланыштуу кыйынчылыктар жана көйгөйлөр каралат. Макалада улуттук стандарттар менен ФОЭСтин дал келбестиги, бирдиктүү баалоо критерийлеринин жоктугу, финансылык көрсөткүчтөрдүн өзгөрүлмөлүүлүгү, персоналдын квалификациясындагы көйгөйлөр, баалоо үчүн керектүү маалыматтын жоктугу, баалоо убактысы жана наркы, ФОЭСтин чечмелөөдөгү көйгөйлөр, мамлекеттик жөнгө салуунун жетишсиздиги жана колдоо талкууланат. Кыргызстандагы кырдаалга өзгөчө көңүл бурулат. Бул көйгөйлөрдүн кесепеттери талданат жана аларды чечүүнүн потенциалдуу жолдору сунушталат.

Негизги сөздөр: ФОЭС, активдерди баалоо, милдеттенмелерди баалоо, стандарттардын шайкеш эместиги, баалоонун бирдиктүү критерийлери, финансылык көрсөткүчтөрдүн өзгөрүлмөлүүлүгү, персоналдын квалификациясы, маалыматтын жеткиликтүүлүгү, баалоонун убактысы жана наркы, ФОЭСтин чечмелөө, мамлекеттик жөнгө салуу.

Талантбекова Назима,*Университет Адам, магистрант,**Кыргызкая Республика, г. Бишкек.**e-mail: talantbekovnanazi@mail.ru***Адамкулова Елмира Калмашевна,***Университет Адам, кандидат экономических наук, доцент,**Кыргызкая Республика, г. Бишкек.**e-mail: adamkulova@adam.edu.kg*

ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТАХ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Аннотация. В статье рассматриваются сложности и проблемы, связанные с применением Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) при оценке активов и

обязательств. Освещаются важные вопросы, как несоответствие между национальными стандартами и МСФО, отсутствие единых критериев оценки, волатильность финансовых показателей, проблемы с квалификацией персонала, отсутствие необходимой информации для оценки, время и стоимость оценки, проблемы с интерпретацией МСФО, а также недостаточное государственное регулирование и поддержка. Особое внимание уделяется ситуации в Кыргызстане. Анализируются последствия этих проблем и предлагаются потенциальные пути их решения.

Ключевые слова: МСФО, оценка активов, оценка обязательств, несоответствие стандартов, единые критерии оценки, волатильность финансовых показателей, квалификация персонала, доступность информации, время и стоимость оценки, интерпретация МСФО, государственное регулирование.

Talanbekova Nazima,

Adam University, Master student

Kyrgyz Republic, Bishkek

e-mail: talantbekovnanazi@mail.ru

Adamkulova Elmira Kalmashovna

Adam University, candidate of Economic Sciences, associate Professor

Kyrgyz Republic, Bishkek

e-mail: adamkulova@adam.edu.kg

PROBLEMS OF VALUATION OF ASSETS AND LIABILITIES IN INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS IFRS

Abstract. The article discusses the difficulties and problems associated with the application of International Financial Reporting Standards (IFRS) in the valuation of assets and liabilities. The article discusses important issues such as inconsistency between national standards and IFRS, lack of uniform evaluation criteria, volatility of financial indicators, problems with personnel qualification, lack of necessary information for evaluation, time and cost of evaluation, problems with interpretation of IFRS, and insufficient government regulation and support. Particular attention is paid to the situation in Kyrgyzstan. The consequences of these problems are analyzed and potential solutions are proposed.

Keywords: IFRS, valuation of assets, valuation of liabilities, inconsistency of standards, uniform valuation criteria, volatility of financial indicators, qualification of personnel, availability of information, time and cost of valuation, interpretation of IFRS, government regulation.

Ведение финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) имеет свои особенности и вызывает определенные проблемы. Одна из таких проблем – это оценка активов и обязательств компании. В МСФО требуется использование рыночных цен и субъективных оценок, что может быть сложно для определения точной стоимости активов. Также оценка обязательств, таких как

возможные убытки или гарантийные обязательства, требует экспертной оценки и может быть подвержена субъективности

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) были разработаны для унификации и стандартизации финансовой отчетности компаний в различных странах. Они призваны обеспечить прозрачность, сравнимость и консистентность финансовой информации. Однако внедрение МСФО представляет собой сложный процесс, который вызывает определенные проблемы, включая проблемы оценки активов и обязательств.

1. Несоответствие национальных стандартов МСФО

Первая проблема, которую стоит упомянуть, – это несоответствие национальных стандартов МСФО. В различных странах существуют свои собственные национальные стандарты бухгалтерского учета, которые могут отличаться от МСФО. Даже если страна официально приняла МСФО, это не гарантирует полного соответствия национальных стандартов МСФО.

В Кыргызстане, например, были приняты МСФО в 2002 году. Однако по состоянию на 2021 год только 16% компаний в Кыргызстане полностью соответствовали МСФО в своей финансовой отчетности, согласно исследованию, проведенному Объединением бухгалтеров и аудиторов (ОБА) Кыргызстана.

2. Отсутствие единых критериев оценки

Вторая проблема связана с отсутствием единых критериев оценки. МСФО не предоставляют строгих и единых критериев для оценки активов и обязательств. Они предоставляют некоторые общие принципы и руководящие указания, но в конечном итоге выбор конкретных методов оценки остается за компанией.

Это может создать значительное разнообразие в оценках, даже среди компаний в одной и той же отрасли. В исследовании 2019 года, проведенном Международной федерацией бухгалтеров (IFAC), было выявлено, что только 50% компаний в мире полностью соответствуют МСФО в своей оценке активов и обязательств.

3. Волатильность финансовых показателей

Волатильность финансовых показателей – это еще одна проблема, связанная с оценкой активов и обязательств по МСФО. Согласно МСФО, активы и обязательства должны быть оценены по справедливой стоимости, которая может значительно колебаться в зависимости от экономических условий.

В результате этого, финансовые показатели компании могут значительно колебаться от периода к периоду, что затрудняет прогнозирование и планирование. В 2019 году, например, многие компании в мире столкнулись с резким увеличением волатильности своих финансовых показателей из-за изменений в рыночных условиях, вызванных торговой войной между США и Китаем.

4. Проблемы с персоналом

Оценка активов и обязательств по МСФО требует от персонала компании значительных знаний и опыта в области МСФО. Однако во многих странах, включая Кыргызстан, существует недостаток специалистов, обладающих необходимыми знаниями и опытом.

В 2020 году в Кыргызстане было проведено исследование, согласно которому только 30% бухгалтеров в стране обладают достаточными знаниями и опытом в области МСФО для проведения оценки активов и обязательств. Это может привести к ошибкам в оценке и замедлению процесса внедрения МСФО.

5. Отсутствие информации

Некоторые активы, такие как нематериальные активы или активы с долгосрочным сроком службы, могут быть сложны для оценки из-за отсутствия рыночных данных или неопределенности будущих экономических выгод. Это может привести к неполноте и неточности в оценке активов и обязательств.

В Кыргызстане, например, компании часто сталкиваются с проблемами при оценке нематериальных активов, таких как бренды или программное обеспечение, из-за отсутствия открытых данных о сделках с такими активами на местном рынке.

6. Время и стоимость оценки

Оценка активов и обязательств по МСФО может быть дорогостоящим и трудоемким процессом. Он требует значительного времени и усилий на сбор информации, проведение расчетов и подготовку отчетности.

Для малых и средних предприятий в Кыргызстане это может быть особенно сложно из-за ограниченных ресурсов.

7. Проблемы с интерпретацией

Сложность терминологии и понятий МСФО может стать препятствием для понимания и правильной интерпретации этих стандартов. Некоторые понятия, такие как «справедливая стоимость», «высокий уровень неопределенности» или «важность в контексте», могут быть интерпретированы по-разному различными лицами. Это может привести к разнообразию в практиках оценки и вызвать недопонимание между компаниями, аудиторами и пользователями финансовой отчетности [1].

8. Недостаточное государственное регулирование и поддержка

Несмотря на то, что Кыргызстан принял МСФО в 2002 году, недостаточное государственное регулирование и поддержка привели к тому, что многие компании продолжают сталкиваться с проблемами при внедрении и применении этих стандартов. В особенности, это относится к малому и среднему бизнесу, которому может не хватать необходимых ресурсов и знаний для полного соответствия МСФО [2].

В начале 2011 года, спустя почти два года после апробации уже действующего стандарта, Европейская комиссия в лице Дирекции по внутреннему рынку и услугам провела опрос в странах Евросоюза среди пользователей отчетности, бухгалтеров, аудиторов и национальных органов стандартизации. 150 полученных ответов по странам Евросоюза распределилось следующим образом (рис.1).

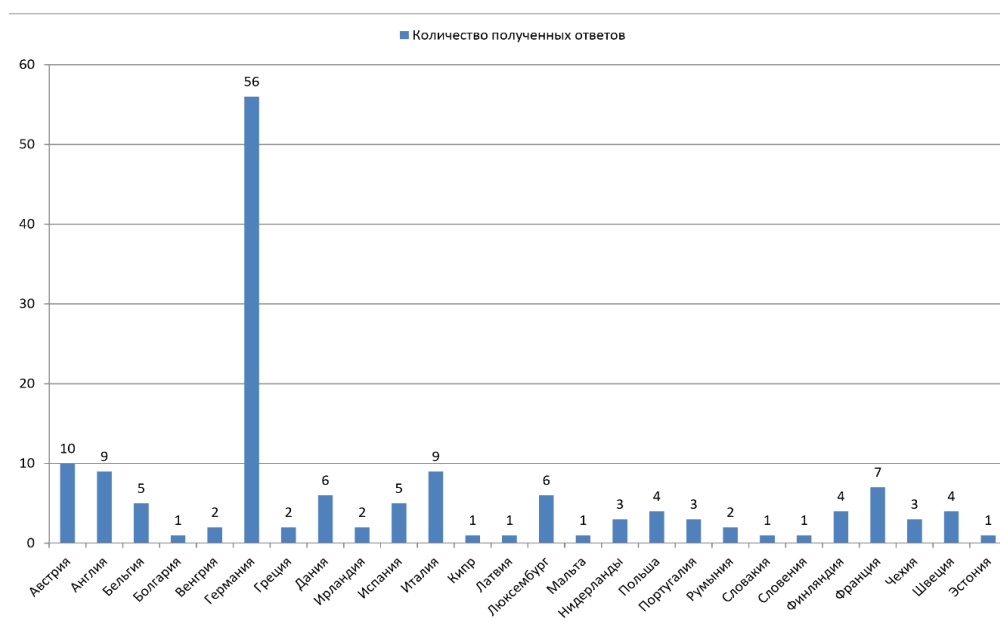


Рис.1. Количество полученных ответов по странам Евросоюза

Очевидно, что, опираясь на такой статистический материал невозможно делать выводы по отдельным странам. Поэтому, анализ проводился в целом по Еврозоне. Еврокомиссии удалось получить ценнейшие сведения о том, насколько экономические субъекты и профессиональные сообщества ЕС готовы применять и применяют МСФО для МСП.

Статистический материал, приведенный в таблице 1, показывает, как распределились ответы по каждому из наиболее существенных вопросов по двум основным группам респондентов: субъектам, занимающимся отчетностью и стандартизацией в национальном масштабе, и бухгалтерам транснациональных организаций.

Исследование Еврокомиссии показало, что МСФО для МСП наилучшим образом подходят для средних и непубличных транснациональных организаций, и дочерних обществ компаний, составляющих консолидированную отчетность в соответствии с полным пакетом МСФО. Финансисты средних компаний, деятельность которых не выходит за рамки страны, проявляют скептицизм в отношении нового стандарта для МСП, однако считают полезным для принятия управленческих решений улучшение сравнимости отчетов, составленных в соответствии с МСФО для МСП. Сравнимость отчетов компаний среднего бизнеса, в конечном итоге, приведет к углублению внешнеэкономических связей, положительно повлияет на внешнеторговые балансы отдельных стран. Также применение нового стандарта простимулирует новые сделки по слияниям и поглощениям и скажется на укрупнении бизнеса и росте количества транснациональных компаний. Позитивный эффект на экономику окажет приток инвестиций и снижение стоимости капитала вследствие увеличения доверия инвесторов. Составление консолидированной отчетности средних транснациональных организаций по МСФО для МСП исключит необходимость сопоставлять отчетности дочерних организаций, составленных по разным GAAP, что существенно снизит стоимость аудита групп таких компаний [3].

Таблица 1.

Исследование Еврокомиссии [4]

1. Считаете ли вы МСФО для МСП подходящим для применения в ЕС?	Да	Нет
Национальные организации	40%	60%
Транснациональные организации	77%	23%
2. Считаете ли вы, что МСФО для МСП обеспечит финансовые институты более полезной информацией, чем локальные стандарты?	Да	Нет
Национальные организации	20%	80%
Транснациональные организации	40%	60%
3. Считаете ли вы, что улучшение сравнимости отчетности на наднациональном уровне позволит пользователям принимать более обоснованные решения?	Да	Нет
Национальные организации	44%	56%
Транснациональные организации	77%	23%

МСФО для МСП компенсируются неприменимостью этого стандарта в деятельности малых предприятий Еврозоны. Европейские составители отчетности и аудиторские компании не верят в возможность применения МСФО для МСП малыми организациями ввиду сложности стандарта и высоких затрат на составление. Также стоит отметить инкорпорированность налогового учета в систему бухгалтерского учета во многих странах в пользу МСФО, и, в случае применения МСФО, неминуемо приведет к составлению второго пакета отчетности, усложняя процесс подготовки отчетности и увеличивая затраты на ее подготовку в несколько раз.

Второй существенный вопрос состоит в том, упрощает ли новый стандарт доступ к кредитным ресурсам компаниям, которые его используют. Проведенный анализ на базе ответов компаний и банков показывает, что европейские финансовые институты при принятии решения о выдаче кредита все еще продолжают оценивать риски на базе отчетностей, составленных по локальным GAAP. Очевидно, что пока большая часть малых и средних организаций Евросоюза не перейдет на МСФО для МСП, банковский сектор не станет активным пользователем отчетности, составленной по одноименному стандарту. Таким образом, для запуска процесса перехода компаний на МСФО для МСП необходимо либо сильное желание субъектов перейти на новый стандарт, чего пока в Евророзоне не наблюдается, либо жесткое законодательное закрепление стандарта в большей части стран Евросоюза. Только в этом случае возникнет «цепная реакция», и новый МСФО для МСП со временем вытеснит локальные стандарты. Однако, учитывая большое число малых и средних предприятий в ЕС, а также оценивая убытки, которые могут понести малые

компании в результате принятия затрат на подготовку отчетности в соответствии с МСФО для МСП, пока что мало надежды на запуск такого процесса перехода на МСФО.

Общеизвестно, что МСФО для МСП с большим энтузиазмом были встречены в странах, требующих применения полной версии МСФО для всех национальных компаний (публичных и непубличных), прежде всего по причине снижения затрат на подготовку отчетности непубличными организациями. Таких стран около 30 во всем мире, среди них: Армения, Бахрейн, Коста-Рика, Кипр, Доминиканская республика, Гана, Гватемала, Гайана, Гаити, Гондурас, Ямайка, Казахстан, Кения, Кувейт, Кыргызстан, Монголия, Черногория, Непал, Никарагуа, Оман, Панама, Сербия, Сьерра Леоне, Словакия, Таджикистан, Тринидад и Тобаго, Украина, Венесуэла, ЮАР. Особенно впечатляет опыт перехода на МСФО для МСП в ЮАР, которая закрепила предварительный проект стандарта в качестве национального GAAP еще в октябре 2021 года. Таким образом, по исследованиям, проведенным аудиторской консалтинговой группой Грант Торнтон в ЮАР, уже в сентябре 2022 года, еще до публикации официального текста нового стандарта более 70% субъектов малого и среднего бизнеса составляли отчетность в соответствии с предварительным проектом МСФО для МСП, закреплённого в качестве национального локального стандарта. ЮАР активно проявляла себя в дискуссиях, посвященных улучшению проекта стандарта, в результате чего большинство комментариев национальных регулирующих органов этой страны были учтены СМСФО при формировании финального МСФО для МСП [5].

Страны, не требующие, но рекомендуемые на законодательном уровне применять МСФО непубличным национальным организациям, также могут получить выгоды от перехода с полных МСФО на МСФО для МСП. Точно так же страны, в которых при подготовке отчетности используются стандарты, эквивалентные полным МСФО, например, Австралия и Новая Зеландия, могут получить существенную экономию на затратах при подготовке отчетности по новому сокращенному МСФО для МСП [6].

В заключении следует отметить, что внедрение МСФО является сложным и долгосрочным процессом, который требует значительных усилий со стороны всех участников – компаний, аудиторов, регуляторов и образовательных учреждений. Однако, несмотря на все проблемы, МСФО предлагают множество преимуществ, включая улучшенную прозрачность, сравнимость и консистентность финансовой отчетности, что в конечном итоге может способствовать росту и развитию бизнеса.

В целом, МСФО являются важным инструментом для гармонизации и согласования финансовой отчетности на международном уровне. С их помощью достигается стандартизация, прозрачность и сравнимость финансовой информации, что способствует развитию доверия и эффективности на финансовых рынках.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление финансами: Учеб. пособие и практикум для вузов. — 4-е изд., пер. и доп. — М.: Финансы и статистика; ИНФРА-М, 2022.
2. Налоговый кодекс Кыргызской Республики. Бишкек: Академия, 2021. 272 с.
3. Международные стандарты финансовой отчетности. М.: Аскери, 2021.

4. [Электронный ресурс] <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-vostrebovannosti-i-perspektiv-primeneniya-msfo-dlya-malyh-i-srednih-predpriyatiy-v-mire/viewer>
5. [Электронный ресурс] <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-vostrebovannosti-i-perspektiv-primeneniya-msfo-dlya-malyh-i-srednih-predpriyatiy-v-mire/viewer>
6. [Электронный ресурс] <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-vostrebovannosti-i-perspektiv-primeneniya-msfo-dlya-malyh-i-srednih-predpriyatiy-v-mire/viewer>