

## АНАЛИЗ ПРИМЕНЕНИЯ МСФО: МИРОВОЙ ОПЫТ

Малевский Эдуард Збигневич, доцент,  
Полесский государственный университет, adramblerru1@rambler.ru

**Аннотация:** в статье рассмотрен опыт применения МСФО в разных странах, на основе которого обоснованы основные преимущества и недостатки процесса их внедрения для субъектов хозяйствования Республики Беларусь.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет, финансовая отчетность, учетная политика, система бухгалтерского учета, МСФО.

Целью написания статьи было изучение опыта разных стран по внедрению МСФО и по результатам его анализа определение и обоснование основных преимуществ и недостатков использования МСФО при ведении бухгалтерского учета и составлении финансовой отчетности субъектами хозяйствования в РБ.

На сегодня существует большое разнообразие подходов относительно применения МСФО. Однако, в любом случае, с внедрением международных стандартов предприятия все реже прибегают к манипулированию размерами прибыли и утаиванию результатов хозяйственной деятельности. Анализ состояния внедрения МСФО в учетную практику компаний стран мира свидетельствует об усилении таких тенденций и о положительном эффекте от использования международных стандартов. Так, МСФО разрешены или обязательны для применения в 109 странах мира, в том числе в 81 – для листинговых компаний и 28 – для нелистинговых компаний [1, с. 15].

Сегодня в мире существует несколько систем бухгалтерского учета в зависимости от региональных, экономических, политических и социальных особенностей. Общеизвестным является деление учетных систем на такие виды: англосаксонская, континентальная, южноамериканская и исламская модели.

В англосаксонской модели финансовая отчетность рассматривается как основной источник информации для инвесторов и кредиторов. Почти все компании, присутствующие на рынке ценных бумаг, непосредственно заинтересованы в предоставлении объективной информации о своем финансовом положении. Сегодня такая модель применяется в Великобритании, США, Австралии, Израиле, Индии, Канаде, странах Центральной Америки и др.

В отличие от англосаксонской в континентальной модели значительное внимание отводится законодательному регулированию бухгалтерского учета, а основными пользователями финансовой отчетности выступают налоговые и другие государственные органы. К странам с такой моделью принадлежат Австрия, Греция, Дания, Испания, Италия, Германия, Норвегия, Португалия, Франция, Япония и др. К ним можно отнести и Беларусь.

Отличной характеристикой южноамериканской модели является корректировка показателей финансовой отчетности с учетом изменения общего уровня цен, которое вызвано нестабильной экономической ситуацией и высоким уровнем инфляции. Такие корректировки необходимы для обеспечения достоверности финансовой отчетности. Однако, такие требования направлены совсем

не на удовлетворение нужд инвесторов, а на выполнение государством годовых бюджетов. Эта модель присуща таким странам, как Бразилия, Перу, Уругвай, Чили и др.

Одной из форм организации бухгалтерского учета и финансовой отчетности выступает исламская модель, которая характерна для мусульманских стран и сформирована под влиянием их национальных особенностей. Данная модель, в частности, запрещает получение финансовых дивидендов ради увеличения доходов, а при оценке активов и обязательств используются лишь рыночные цены.

Существуют и другие подходы к группированию стран в зависимости от степени внедрения Международных стандартов финансовой отчетности. В частности, по такому признаку страны следует сгруппировать в шесть групп:

- прямое разрешение для листинговых компаний с помощью специальных процедур (страны Европейского союза);
- конвергенция национальных стандартов с МСФО для листинговых компаний (США, Япония);
- конвергенция национальных стандартов с МСФО для всех компаний (Великобритания);
- конверсия МСФО в национальные стандарты (Новая Зеландия, Австралия, Гонконг, Сингапур);
- разработка новых национальных стандартов и усовершенствования существующих национальных стандартов в направлении их соответствия с МСФО с учетом национальных особенностей (Индия);
- работа по признанию национальных стандартов эквивалентными МСФО (в ЕС для Канады, Японии и США);
- прямое введение МСФО в качестве национальных стандартов, в том числе для юридических лиц и нелистинговых компаний [1, с.16].

Интересно отметить, что некоторые страны, которые переходят на МСФО (например, Кения), аргументируют это тем, что такое решение позволит им сэкономить средства на разработку стандартов и направить их на практическое внедрение.

Иное видение к делению стран мира задекларировано Комитетом Международных стандартов финансовой отчетности, на официальном сайте которого определено четыре категории стран по уровню внедрения МСФО на данный момент:

- полномасштабное внедрение МСФО для всех компаний, независимо от того, включены ли они в биржевой листинг или нет. Этой категории отвечают 36 стран;
- обязательное соблюдение МСФО только для компаний, включенных в биржевой листинг. В эту группу попали Китай, Эстония, Гонконг и Латвия;
- страны, чье законодательство допускает применение МСФО или других международно – признанных принципов отчетности (например, ГААП США) вместо национальных правил. Примерами таких стран является Дания, Германия, Венгрия и Нидерланды;
- страны, чьи национальные стандарты финансовой отчетности приближаются к МСФО, например, Египет, Малайзия, Сингапур и Южная Африка, причем степень приближенности национальных стандартов к МСФО варьируется [2, с.11].

Самый большой практический интерес имеет именно опыт стран, которые полностью перешли на международные требования ведения бухгалтерского учета и используют Международные стандарты финансовой отчетности. Однако исследование состояния внедрения международных стандартов в учетную практику иностранных компаний свидетельствует о том, что лишь 35 стран задекларировали применение МСФО как обязательных для зарегистрированных на биржах компаний и, в той или иной мере, для компаний, которые не включены в листинг. Эти страны делятся на четыре группы:

- ближневосточные страны (Бахрейн, Кувейт и др.);
- страны Южной Америки (Перу, Гондурас и др.);
- бывшие британские колонии (Барбадос, Кипр, Кения и др.);
- страны с переходной экономикой (Грузия, Хорватия и др.) [2, с. 12].

Однако самое большое значение для эффективного внедрения МСФО в РФ имеет именно опыт стран с переходной экономикой и стран – членов СНГ. Это объясняется историческими аспектами функционирования экономик стран и похожими условиями ведения хозяйственной деятельности. Наличие одинаковых экономических проблем на территории постсоветского пространства стиму-

лирует правительства стран СНГ к тому, чтобы искать общие подходы в формировании системы бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

На основе анализа опыта первого внедрения и использования МСФО странами с переходной экономикой выделены основные недостатки процесса применения норм международных стандартов при ведении бухгалтерского учета и составлении финансовой отчетности:

1. Отсутствие стандартизированных требований относительно применения национальных стандартов финансовой отчетности и МСФО, а также отсутствие норм, которые делают использование МСФО обязательным на практике будет приводить к разным отклонениям. В связи с этим могут возникать трудности при сравнении финансовой отчетности, которая будет составлена по разным подходам. Так, например в Польше национальные стандарты финансовой отчетности структурно очень похожи на МСФО, а по сути существуют значительные отличия. Это может помешать достижению одной из главных целей МСФО, а именно сопоставимость финансовой отчетности в разных странах.

2. Отсутствие достаточного количества высоко –квалифицированных специалистов для составления отчетности в соответствии с МСФО, а также имеющихся средств для подготовки таких специалистов. В странах, которые ввели МСФО, для ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности существует большая потребность в квалифицированных бухгалтерях и аудиторах для составления финансовой отчетности согласно МСФО. С проблемой недостатка квалифицированных специалистов при внедрении МСФО, которое значительно усложнило этот процесс, сталкиваются страны с переходными экономиками (Грузия, Армения, Румыния).

3. МСФО предусматривают оценку тех или других событий и операций, которые отображаются в финансовой отчетности, в то время как бухгалтеры, которые готовились в условиях плановой экономики и детальной регламентации, не имеют опыта оценки бухгалтерских событий. Одним из путей преодоления этой проблемы для больших компаний может быть привлечение аудиторских фирм для подготовки финансовой отчетности по МСФО. Однако, в этом случае может возникнуть вопрос о независимости аудиторов. Очевидным является то, что нужно делать усилия для подготовки (переподготовки) бухгалтеров, которые были бы способны и владели определенными навыками для составления финансовой отчетности по МСФО.

4. Наличие независимого аудита и профессиональных организаций бухгалтеров и аудиторов. Одним из условий повышения достоверности финансовой отчетности является наличие независимого внешнего аудита в качестве аттестации того, надлежащим ли образом подготовлена финансовая отчетность в той или иной компании. Вопрос заключается в том, в какой мере аудиторы могут оставаться независимыми от своих клиентов, особенно в странах с переходной экономикой. Также нужно обратить внимание на ответственность аудиторов. В странах с невысоким уровнем ответственности местных аудиторов существует проблема недобросовестного выполнения своих обязанностей.

5. Наличие нормативных актов относительно механизма внедрения МСФО. Одной из проблем при внедрении МСФО является отсутствие четкой нормативной базы для такого перехода, особенно что касается юридической силы МСФО.

После того, как в стране появляется нормативный акт о внедрении МСФО, возникает вопрос, как можно четко и понятно ввести изменения в национальную практику составления финансовой отчетности.

6. Еще одной проблемой при внедрении МСФО может быть отсутствие общих правил использования международных стандартов. МСФО были разработаны на принципиальной основе, а детальной инструкции относительно их использование не существует. В этом случае необходимо обратить внимание на создание центрального национального органа, который бы взял на себя обязанности управления процессом внедрения и дальнейшего применения МСФО. Для того, чтобы не возникало расхождений в трактовании МСФО разными странами, центральный национальный орган должен держать постоянный контакт с Правлением КМСФО относительно интерпретации МСФО.

7. Малые и средние предприятия. Одной из задач, которое надо решить при переходе на МСФО – малые и средние предприятия в условиях перехода на МСФО. У малых и средних предприятий нет соответствующих ресурсов и необходимости для применения МСФО при составлении финансовой отчетности. Таким образом, внедрение МСФО для таких предприятий может оказаться неактуальным. Например, в Хорватии все компании, в том числе малые предприятия, с 1992 года обязаны составлять финансовую отчетность по МСФО. Однако, большинство компаний не соблюдают это требование, отдавая предпочтение требованиям налогового законодательства. Вероятно,

что игнорирование МСФО вызвано сложностью их соблюдения и применения. Правление КМСФО рассматривает вопрос разработки инструкции для применения МСФО для малых предприятий. Некоторые страны также стараются решить данную проблему. Так, например, в Великобритании существует особый стандарт для малых предприятий. В Новой Зеландии, где составление финансовой отчетности значительно приближенно к МСФО, также существует Концепция дифференцированной отчетности. Это позволяет малым предприятиям готовить модифицированные варианты финансовой отчетности. Такая модификация допускается в вопросах раскрытия информации, а не в признании или оценке.

Разработка и утверждение МСФО изначально осуществлялась с целью обеспечения всех заинтересованных пользователей (в т.ч. инвесторов) нейтральной и объективной информацией о деятельности компаний. Переход на МСФО предоставляет новые возможности, как для бизнеса, так и для государства в целом.

Преимущества от использования МСФО при составлении финансовой отчетности в РБ касаются, как микроэкономического, так и макроэкономического уровней экономики.

Применение МСФО может быть полезным и для тех белорусских компаний, которые не собираются пока выходить на западные финансовые рынки. Эффект состоит в обеспечении менеджеров информацией, которая повышает эффективность управления, укрепляет систему корпоративного поведения, а следовательно, и доверие к менеджменту. Наиболее благоприятный эффект будет иметь применения МСФО в компаниях, где владелец не имеет представителей в руководстве компании и вынужден удовлетворяться информацией, полученной из финансовой отчетности.

Переход на международные стандарты финансовой отчетности может вызвать как положительные, так и негативные последствия для компаний РБ. Среди положительных аспектов – повышение прозрачности, улучшение сравнимости показателей и, как следствие, увеличение возможностей для анализа их деятельности и облегчения доступа к международным рынкам капитала. Однако сама по себе отчетность не гарантирует притока инвестиций. Кроме того, переход на МСФО будет требовать от компаний дополнительных трудовых и финансовых затрат, а оценить положительные экономические последствия от нововведения на начальном этапе будет довольно тяжело.

Важное значение для эффективного внедрения и использования МСФО в РБ имеют государственные органы и общественные профессиональные организации, роль которых состоит в подготовке к внедрению международных стандартов финансовой отчетности и содействии применению и выполнению этих стандартов.

#### **Список использованных источников:**

1. Первые итоги внедрения МСФО за рубежом. Обзорная записка / Крылова Т.Б. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nsfo.ru/docs/first%20resjlt.pdf>.
2. Отчет о международном опыте применения МСФО. Часть I / ФБК: Аудит. Финансы. Право. – Москва: ФБК, 2003 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://fkcb.ffms.nj/catalog.asp?ob\\_no=1794](http://fkcb.ffms.nj/catalog.asp?ob_no=1794).