

## 10.5. ОСТОРОЖНО: МСФО (СЕМЬ ИНТЕРЕСНЫХ ВОПРОСОВ)

Гавриленко А.А., к.э.н., председатель Ассоциации аудиторских организаций Республики Беларусь, директор ООО «Эксперт-Эко»;

Гавриленко Д.А., к.э.н., с.н.с. Института экономики Национальной академии наук Республики Беларусь

В данной статье авторами предлагается оригинальный взгляд на проблему внедрения Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в Республике Беларусь. Рассмотрены отличия МСФО от национальной системы учета. Обосновано, что степень влияния профессионального суждения бухгалтера в МСФО значительно выше, чем при применении национальных стандартов. Вопросы внедрения МСФО связаны с достаточно большими затратами (перевод, создание системы интерпретации понятийного аппарата, консультации создателей). Сделан вывод, что МСФО – коммерческий продукт, тесно связанный с Международными стандартами аудита (МСА), внедрение которого – это расширение географии его продаж. Анализ показывает, что республики бывшего союза, применяющие МСА или принявшие их за основу, имеют многочисленные проблемы, возникающие по причине несоответствия стандартов национальной институциональной среде.

### Вопрос 1. Что такое МСФО и МСА?

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) являются сводом принципов и правил, разрабатываемых на английском языке советом по МСФО Международной федерации бухгалтеров (МФБ). МФБ является негосударственной организацией, работающей на коммерческой основе, с центральным офисом в Великобритании. Там же разрабатываются международные стандарты аудита (МСА).

МСФО и МСА являются рекомендательными и не имеют статуса международных нормативных документов. Слово «международные» обозначает предполагаемую географию продажи данного продукта. Юридическое значение имеет лишь правильность перевода МСФО на государственный язык организацией, получившей письменное разрешение от фонда Комитета по МСФО МФБ на перевод и публикацию. Однако кроме совета по МСФО МФБ никто не имеет права официально интерпретировать эти стандарты. Это означает отсутствие возможности влияния со стороны национальных органов государственного управления.

МСФО не являются сводом строгих, детальных правил – это скорее набор принципов и требований. Бесмысленно искать в них традиционные для бухгалтерии план счетов, бухгалтерские проводки, формы первичных документов и учетных регистров. МСФО – это стандарты составления финансовой отчетности, но не стандарты бухгалтерского учета. Международных стандартов бухгалтерского учета не существует. В каждой стране бухгалтерский учет ведется в соответствии с национальным законодательством. МСФО не предъявляют никаких специальных требований непосредственно к счетоводству, однако влияют на учитываемые величины в силу применения собственных правил составления отчетности.

### Вопрос 2. В чем отличие национальной системы отчетности от МСФО?

Первое отличие состоит в различии целей использования бухгалтерской (финансовой) информации пользователями. Так как пользователи в разных странах

имеют различные интересы, то и принципы, лежащие в основе составления финансовой отчетности, различаются. В некоторых странах информация, генерируемая в рамках бухгалтерского (финансового) учета, направлена на удовлетворение потребностей инвесторов и кредиторов. В других странах приоритеты и роль учета могут быть иными. Например, это могут быть приоритеты государственной налоговой политики или достижение заданных темпов роста национальной экономики. Степень конвергенции МСФО в национальные системы отчетности зависит от степени преобладания государственных либо коммерческих интересов.

Второе отличие предполагает разную трактовку основополагающих элементов составления отчетности. Это касается объяснения достоверности, оценки активов, применения метода начислений, требований осмотрительности, приоритета содержания перед формой. Например, относительно приоритета содержания перед формой можно отметить следующее. Отсутствие надлежащей документации для отражения той или иной операции не дает оснований для ее отражения в национальном учете, несмотря на то, что фактически операция была совершена. При применении МСФО фактически совершенная операция может отражаться в учете с оформлением документа произвольной формы, составленного бухгалтером. Приемлемо ли это для налоговой политики Республики Беларусь?

В этой связи следует обратить внимание на значительно более широкую возможность применения суждений (оценок) профессионального бухгалтера при подготовке отчетности по МСФО. В национальной системе составления отчетности предполагает определенное структурирование информации, что ограничивает степень реализации субъективных суждений. В МСФО, где степень влияния профессионального суждения бухгалтера значительно выше, риск потери объективности информации также возрастает.

### Вопрос 3. Так ли хороши МСФО, как их рекламируют?

Существует много серьезных проблем, связанных с применением МСФО.

- Во-первых, информация, полученная путем применения МСФО, не всегда совместима с национальной системой учета и не может быть интегрирована в систему государственной статистической информации. МСФО предусматривают наличие значительного количества альтернатив в отражении фактов хозяйственной деятельности. В результате отчетность одной и той же компании, составленная разными бухгалтерами, может значительно отличаться при полном соответствии МСФО.
- Во-вторых, отчетность по МСФО не признается значительной частью мировых рынков капитала. В США, например, не разрешено использовать МСФО для листинга без соответствующей дополнительной выверки на предмет соответствия национальным стандартам. Не разрешены к применению данные стандарты в Аргентине, Бразилии, Индии, Сирии, Чили, Японии. В ряде стран МСФО разрешены для листинговых компаний, но не обязательны к использованию (Турция, Лаос, Швейцария). В других странах МСФО обязательны для некоторых национальных организаций, ценные бумаги которых допущены к обращению через организаторов торговли на рынках ценных бумаг (Китай, Казахстан, Российская Федерация, Румыния). В некоторых странах МСФО обязательны для всех национальных организаций, ценные бумаги которых допущены к обращению через организаторов торговли на рынках ценных бумаг (Австрия, Бельгия, Болгария, Великобритания, Германия, Дания, Ис-

пания, Италия, Кипр, Польша, Франция, Чехия, Венесуэла, Грузия) [1].

- В-третьих, существуют сомнения в том, что отчетность по МСФО адекватно отображает финансовое положение предприятий. Провозглашенный принцип открытости информации касается только той ее части, которую решили не скрывать. Разработчики не включают требования о раскрытии всей информации в стандарты МСФО. У предприятий всегда остаются секреты, большинство из которых в отчетности по МСФО не раскрываются.
- В-четвертых, не все принципы МСФО применимы в иной институциональной среде. Например, оценка по справедливой стоимости в значительной степени зависит от степени развития национальных рынков капитала. Для стран, где традиционно преобладающей оценкой является историческая стоимость, концепция справедливой стоимости в принципе может оказаться необъективной.
- В-пятых, отчетность по международным стандартам может быть подготовлена путем трансформации (преобразования) национальной отчетности. Данная форма получила распространение как более дешевый вариант получения услуги. Однако в зависимости от поставленных целей могут быть использованы разные методы трансформации и получен различный результат.

#### **Вопрос 4. Чего не произойдет при внедрении МСФО?**

Маркетологи МСФО часто утверждают, что внедрение данных стандартов – главное средство привлечения иностранных инвестиций. В этой связи следует отметить, что отчетность, составленная по определенным правилам (не обязательно МСФО), является одним из условий доступа к источникам иностранных инвестиций. Однако это не означает автоматического предоставления искомых ресурсов. Сама по себе отчетность по МСФО не гарантирует приток инвестиций. Существуют более значимые факторы, определяющие целесообразность вложения денег, тем более что прибыль должны получать не только инвесторы. Важна эффективность привлеченных инвестиций и для государства. Какой процент от планируемых инвестиций, за привлечение которых по МСФО были заплачены деньги белорусских субъектов хозяйствования, реально работает на экономику Республики Беларусь? Какова эффективность инвестиций для государства?

#### **Вопрос 5. Можно ли считать МСФО успешным бизнес-проектом?**

Да, можно. МСФО обладает всеми признаками успешного продукта:

- собственной стоимостью (в виде стоимости перевода и постоянных изменений);
- послепродажным обслуживанием (в виде услуг, оказываемых иностранными аудиторскими организациями).

Причем движущей силой покупки МСФО является вероятность получения иностранных инвестиций и иные причины, связанные с работой на зарубежных рынках.

Что касается перевода текста МСФО, то можно отметить, что он представляет собой достаточно сложную проблему, как со стороны понятийного аппарата, так и со стороны времени и ресурсов. В настоящее время для ознакомления республика может пользоваться официальным переводом МСФО на русский язык, который размещен на сайте Совета по МСФО. Для применения в Республике Беларусь норм МСФО требуется не просто официальный их перевод на государственный язык (русский или белорусский), а создание постоянно действующей

щей системы перевода текстов стандартов и интерпретаций в связи с регулярными изменениями, вносимыми в них Советом по МСФО. Для организации работы по переводу необходимо заключение договора с фондом Комитета по МСФО, соответствующее финансовое обеспечение.

Соответственно, необходима разработка механизма получения консультаций от Совета по МСФО, в частности, по поводу терминологии, особенно в случаях конфликта с действующей национальной терминологией или законодательством. Кроме этого, встает вопрос постоянного обновления МСФО, которые за последние несколько лет претерпевали серьезные концептуальные изменения.

Вполне очевидно, что разработчики международных стандартов рассматривают их внедрение как способ расширения рынка собственных услуг. Объективную оценку этому процессу дают и ведущие ученые Республики Беларусь в области бухгалтерского учета и отчетности. По мнению доктора экономических наук, профессора Д.А. Панкова, вряд ли стороны, действительно заинтересованные в составлении отчетности по МСФО (иностранцы инвесторы, серьезные отечественные собственники, коммерческие банки и др.) выразят доверие национальным аудиторам и не обратятся за услугой к представителям крупных, всемирно известных международных аудиторских брендов, спонсирующих разработчиков МСФО [1].

Мы полностью разделяем данную точку зрения и считаем, что необходимо определить действительную потребность в использовании МСФО, а не быть «дойной коровой» для иностранных аудиторских компаний, цены которых в десятки раз превышают цены национальных аудиторов.

По оценке специалистов Министерства финансов Республики Беларусь покупка МСФО обойдется в значительную сумму как государству (официальный перевод стандартов, создание инфраструктуры применения МСФО, преобразование системы регулирования и контроля бухгалтерского учета и отчетности, подготовку и повышение квалификации кадров), так и организациям (на замену или модернизацию программного обеспечения, обучение персонала, аудиторские и консалтинговые услуги). Например, бюджет расходов на внедрение МСФО в Македонию только со стороны государства составил 7,36 млн. евро. По данным Института дипломированных бухгалтеров Англии и Уэльса, в компаниях, котирующих ценные бумаги на рынках Европейского союза, расходы на внедрение МСФО составляют в среднем от 0,5 млн. евро (для компаний с оборотом менее 500 млн. евро) до 3,4 млн. евро (для компаний с оборотом свыше 5 млрд. евро) [2].

#### **Вопрос 6. Готова ли Республика Беларусь купить МСФО?**

Содержание учета и отчетности в значительной степени определяется институциональной средой. Необходимо учитывать, что проникновение принципов МСФО в национальную систему учета и отчетности представляет определенную опасность. Система бухгалтерского учета и отчетности является частью экономической системы и связана с ней большим числом законодательных и нормативных актов. Проследить взаимосвязи между этими актами в коротком временном промежутке не представляется возможным. Однако все они основаны на единых

принципах учета и отчетности. Внедрению принципов МСФО должно предшествовать глубокое понимание экономической сущности процесса взаимодействия субъектов хозяйствования и государства, изменение подходов к построению национальной экономики.

Не является секретом, что манипуляции с учетом могут кардинально изменить отчетность компаний. Иностранные компании, продвигающие МСФО, имеют большие возможности для реализации собственных интересов. Это может быть необоснованное расширение сферы применения МСФО или монополизация белорусского аудиторского рынка. Возможность получить необоснованную выгоду имеют и инвесторы, которые могут сконцентрировать внимание на скрытой прибыли. Однако, государство, не имеющее собственных квалифицированных специалистов, об этом даже не узнает.

Очевидно, что покупка МСФО является для государства инвестиционным проектом. Конъюнктурное введение МСФО без учета всех объективных и субъективных факторов не в состоянии дать даже минимального эффекта государству. Но существует ли экономическое обоснование этого проекта? Стоит ли налагать подобное бремя на государство и субъекты хозяйствования, когда эффективность проекта неизвестна?

### **Вопрос 7. Чем национальный аудит отличается от аудита по МСА?**

Продажа МСФО, как правило, сопровождается продажей еще одного продукта – МСА. Причем для расширения продаж аудит по МСА может проводиться как в отношении бухгалтерской отчетности, составленной по национальным стандартам учета, так и в отношении финансовой отчетности, составленной по МСФО.

Достаточно показательной является зависимость степени внедрения МСА от уровня развития стран. Значительное число стран (включая страны Европейского союза) руководствуются национальными стандартами аудита. Страны с достаточно высоким уровнем развития аудита – Канада, Великобритания, Ирландия, США – принимают к сведению положения международных стандартов аудита. Аудиторы ряда стран, в число которых входят Австралия, Бразилия, Индия и Голландия, используют их для разработки национальных стандартов аудита. Некоторые страны, например, Малайзия, Нигерия, Фиджи, Украина, Казахстан и другие, приняли решение о применении международных стандартов аудита в качестве национальных. Анализ показывает, что республики бывшего союза, применяющие МСА или принявшие их за основу, имеют многочисленные проблемы, возникающие по причине несоответствия стандартов национальной институциональной среде.

Следует учитывать, что обслуживание национальных предприятий иностранными аудиторскими организациями противоречит экономическим и политическим интересам государства. В основе этого лежит принципиально иной подход к аудиту. Результатом аудита по МСА является оценка достоверности финансовой информации аудируемых предприятий. Результатом национального аудита является обнаружение бухгалтерских ошибок с целью страховки предприятий от налоговых и иных проверок государственных органов.

По этой причине при выходе на внешний рынок страна находится в зависимости от иностранных аудиторских компаний. Опасность иностранного аудита для нацио-

нальных интересов заключается в лишении общества возможности формирования собственной аудиторской элиты, существовании монопольных цен на услугу, доступе конкурентов к секретной коммерческой информации. Если рассматривать Республику Беларусь как открытый рынок для иностранных аудиторских компаний, то развитие национального аудита должно быть одним из условий их работы на этом рынке.

Следует обратить внимание еще на одну деталь. Аудит считается проведенным по МСА только в случае, если выполнены все положения стандартов. В силу монопольного положения иностранных аудиторских компаний в республике не оценивается качество оказываемых ими услуг, а также соответствие МСА. Подобные вопросы, а также владение 90% рынка аудиторских услуг компаниями «большой четверки» вызывают серьезные опасения даже у Еврокомиссии, которая видит огромный риск для рынка от возможного банкротства одной из них в случае предъявления многочисленных исков пользователей отчетности.

Для повышения собственной конкурентоспособности государство должно уделить внимание развитию национального аудита. Причем именно в отношении приведения в соответствие его формы и содержания. Если существует потребность в аудите, как оценке достоверности финансовой информации, то почему национальный аудит должен развиваться в направлении налоговых проверок? По сути национальные правила аудиторской деятельности во многом соответствуют МСА, так как формировались на их основе. Однако методология проведения аудита отличается, так как отличаются цели потребителей аудируемой отчетности.

Попыткой направить аудит в русло конкурентоспособности является письмо Министерства финансов Республики Беларусь от 6 января 2011 г. №15-2-11/4 о необходимости выполнения национальных правил аудиторской деятельности при заключении договоров на аудит. Однако придать новый импульс развитию национального аудита затруднительно без создания системы контроля качества, построения обоснованного рейтинга аудиторов, разработки методологии, соответствующей национальным правилам и МСА.

*Гавриленко Александр Анатольевич  
E-mail: info@expert-eco.by*

*Гавриленко Дмитрий Александрович  
E-mail: dm@expert-eco.by*

## Литература

1. Панков Д.А. МСФО и риски [Текст] / Д.А. Панков // Бухгалтерский учет и аудит: проблемы теории, методологии, организации : сб. науч. трудов. – Киев : ДП, 2008. – 133 с.
2. Панков Д.А. Трудности перехода: законы, кадры, расходы [Текст] // Д.А. Панков, Т.Н. Рыбак // Экономическая газета. – 2009. – №53.
3. Проблемы современной экономики [Электронный ресурс] : журнал. – Режим доступа: <http://www.m-economy.ru>.

## Ключевые слова

Международные стандарты; национальная отчетность; отчетность по международным стандартам; финансовое положение предприятий; иностранные инвестиции; международные стандарты аудита; затраты на внедрение; бухгалтерский учет; конкурентоспособность; компании «большой четверки»; законодательные акты; проблемы внедрения; экономическая безопасность государства; конкурентоспособность предприятий.

## РЕЦЕНЗИЯ

Статья была прочитана мною с большим интересом. Проблематика вопроса, рассматриваемого в статье, представляется достаточно актуальной, ввиду завершения работы над новой редакцией закона о бухгалтерском учете, в которой нашли отражение 32 из 37 стандартов Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Авторами предложен оригинальный взгляд на вопрос, имеющий высокую значимость для Республики Беларусь и сопредельных государств. Изложение материала логично и в полной мере информативно.

В статье отмечено, что стандарты МСФО являются продуктом, разрабатываемым частной коммерческой организацией. Особое внимание уделено статусу «международные» – автор обращает внимание, что это является обозначением географии продаж данного продукта.

Анализ применения МСФО в различных странах мира позволяет сделать вывод о том, что данные стандарты не являются эталоном, и их применение субъектами хозяйствования мера скорее вынужденная. Применение МСФО в различных институциональных средах также вызывает определенные вопросы.

Детальное рассмотрение отличий национальной системы учета и МСФО позволяет понять принципы формирования и представления отчетности в двух разных стандартах. Особое внимание уделено применению субъективных суждений лица, участвующего в подготовке отчетности, и риску потери объективности информации.

Авторы не оставили без внимания такой актуальный вопрос для Республики Беларусь, как привлечение иностранных инвестиций. Верным представляется тезис о необходимости расчета эффективности внедрения международных стандартов, как для предприятий, так и для государства.

Своевременным является вопрос реформирования национального аудита. Потребности государства требуют его развития в направлении мировых тенденций, то есть оценки достоверности информации. Высокий уровень национального аудита является одним из факторов повышения конкурентоспособности государства.

В целом, данная научно-практическая статья представляет собой концептуально изложенный материал, обладающий целостной структурой и научной новизной. Представляет интерес авторский практический взгляд на внедрение МСФО, которые отражают богатый опыт, накопленный в сфере бухгалтерского учета и отчетности развитыми странами. Стандарты являются достаточно гибким инструментом, допускающим целый ряд альтернативных методов оценок объектов и способов отражения в учете фактов хозяйственной деятельности организации. Я солидарен с мнением автора о том, что в экономических условиях Белоруссии следует осуществлять сближение национального законодательства с МСФО поэтапно и с учетом особенностей конкретной среды.

*Медведев В.Ф., д.э.н., профессор, член-корреспондент Национальной академии наук Республики Беларусь, зав. отделом мировой экономики Института экономики Национальной академии наук Республики Беларусь*