

2.2. АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО РСБУ И МСФО

Герасимова Л.Н., д.э.н., профессор,
доцент кафедры «Бухгалтерский учет в
коммерческих организациях»;

Увайсаева П.М., аспирант кафедры
«Бухгалтерский учет в коммерческих организациях»

*ФГОБУ ВПО «Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации»*

В статье анализируются основные аспекты составления бухгалтерской (финансовой) отчетности согласно российскому законодательству и международным стандартам. Определяются различия в требованиях, предъявляемых к отчетности в Российской Федерации и на международном уровне. Рассматриваются состав финансовой отчетности, определения отчетности, цель составления, отчетный период и другие важные факторы, влияющие на достоверность, информативность и прозрачность.

Деятельность хозяйствующих субъектов сопряжена с наличием соответствующего экономического пространства, в котором они рассматривают направления взаимовыгодного сотрудничества с партнерами по бизнесу. Важная роль в этом принадлежит финансовой отчетности организации, представляющей собой систему экономических показателей о сущности и результатах хозяйственной деятельности организации за конкретный отчетный период времени. Составление и предоставление финансовой отчетности организации включает в себя таблицы, рассчитанные на основе данных бухгалтерского, статистического и оперативного учета и представляет собой завершающий этап учета экономической деятельности организации.

Бухгалтерская отчетность выступает связующим звеном в процессе взаимодействия организаций и общества, и выступает инструментом управления предприятием.

Многие российские компании различных отраслей промышленности стремятся выйти на международные рынки капитала с целью привлечения финансирования на более выгодных условиях. Это направление непосредственно связано с подготовкой финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) или Общепринятыми принципами бухгалтерского учета (ОПБУ) США, прозрачность и информативность которой играют решающую роль в привлечении капитала, поиске партнеров и инвесторов. В этой связи вопрос подготовки финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами приобретает первостепенную важность для российских компаний.

Имеются, конечно, и отрицательные моменты перехода на международные стандарты. К ним можно отнести:

- снижение величины балансовой прибыли;
- выделение значительных трудовых, финансовых и временных ресурсов;
- трудность в оценке положительных экономических последствий от перехода на МСФО на первоначальном этапе.

Для того чтобы понять, почему же финансовая отчетность, соответствующая требованиям МСФО, является понятной для большинства пользователей во всех странах мира, необходимо разобраться с требованиями, которые предъявляются к отчетности в Российской Федерации и на международном уровне.

Рассмотрим определения отчетности, предлагаемые стандартами. Согласно п. 4 Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ) 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» бухгалтерская отчетность – это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Согласно п. 7 МСФО 1 «Предоставление финансовой отчетности» финансовая отчетность – это отчетность, предназначенная для удовлетворения потребностей тех пользователей, которые не имеют возможности получить отчетность, подготовленную специально для удовлетворения их особых информационных нужд. Она представляет собой структурированное отображение финансового положения и финансовых результатов деятельности организации.

Из определений следует, что в стандартах используются разные термины:

- в Российских стандартах бухгалтерского учета (РСБУ) – бухгалтерская отчетность;
- в МСФО – финансовая отчетность.

Также можно сказать, что содержание финансовой отчетности шире по сравнению с бухгалтерской отчетностью. Финансовая отчетность может включать в себя дополнительные виды отчетов, например, финансовые обзоры руководства компании, отчеты по вопросам охраны окружающей среды, официальные бюллетени о добавленной стоимости.

Рассмотрим состав отчетности, и сравним комплектность. Согласно МСФО, полный комплект финансовой отчетности состоит из следующих компонентов:

- отчета о финансовом положении по состоянию на конец периода;
- отчета о совокупном доходе за период;
- отчета об изменениях в собственном капитале за период;
- отчета о движении денежных средств за период;
- примечания, включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочую пояснительную информацию;
- отчета о финансовом положении по состоянию на начало самого раннего сравнительного периода, когда организация применяет учетную политику на ретроспективной основе или производит ретроспективный пересчет или переклассификацию статей в своей финансовой отчетности.

В качестве пояснения уточним, что в соответствии с МСФО ретроспективное применение – это применение новой учетной политики к операциям, другим событиям и условиям таким образом, как если бы эта политика применялась всегда, а ретроспективный пересчет – это исправление признания, оценки и раскрытия сумм в элементах финансовой отчетности, как если бы ошибка предшествующего периода никогда не была допущена.

Обратим внимание на формулировки отчетов. В соответствии с МСФО точная формулировка названия перечисленных форм отчетности не является обязательной. Организации могут использовать наименования отчетов, отличающиеся от тех, что использованы в стандарте. Однако при этом действует условие – названия форм отчетности должны быть понятны пользователям и отражать экономическую сущность требуемых финансовых показателей.

Обозначенный в МСФО «Отчет о финансовом положении» является аналогом бухгалтерского баланса, но точнее характеризуется назначением и экономическим содержанием. Данная форма раскрывает показатели активов, обязательств и капитала, которые полно ин-

формируют пользователя о финансовом положении организации.

«Отчет о совокупном доходе» является аналогом «Отчета о финансовых результатах». Но его трактовка носит условный характер, и не представляется экономически обоснованной, поскольку данный отчет отражает не только доходы, но и расходы организации.

Согласно РСБУ, полный комплект финансовой отчетности состоит из следующих компонентов:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- отчет об изменениях капитала;
- отчет о движении денежных средств;
- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

Таким образом, можно сказать, что принципиальных отличий в составе основных форм отчетности в международной и отечественной практике нет. Но сам подход к раскрытию информации имеет существенные различия. При представлении отчетности на международных рынках капитала существенную роль играет степень раскрытия информации. Согласно МСФО 1 все формы отчетности являются основными, и требуются в обязательном порядке. В российском законодательстве обязательными являются бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках.

Статус форм отчетов об изменениях капитала и движении денежных средств трактуется как приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, и субъекты малого предпринимательства по собственному усмотрению могут не представлять данные формы. Статус ф. №5 трактуется как пояснения к ф. №1 и №2. Эти пояснения можно оформлять как в рекомендованной табличной форме, так и в виде текста.

Принципиальным отличием российского бухгалтерского учета от международного является цель составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Согласно документам российской системы нормативного регулирования, бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. В МСФО основной целью финансовой отчетности является представление информации о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и движении денежных средств компании, полезной для широкого круга пользователей при принятии экономических решений. Финансовая отчетность также отражает результаты управления ресурсами, доверенными руководству компании.

Из этого следует, что при формулировании цели составления финансовой отчетности МСФО устанавливают приоритет потребностей действительных и потенциальных инвесторов и финансовых институтов перед другими группами пользователей финансовой отчетности и одновременно исходят из предположения о том, что информация о финансовом положении организации, результатах ее деятельности и изменениях в финансовом положении необходима широкому кругу пользователей и способна удовлетворить их потребности должным образом.

Цель бухгалтерской отчетности, сформулированная в РСБУ, в целом совпадает с формулировкой цели в МСФО, но выглядит несколько «обезличенно» в нормативных документах. Следствием этого является то, что в большинстве случаев отчетность составляется

не в целях удовлетворения интересов широкого круга пользователей в информации, необходимой им для принятия экономических решений, а для формального исполнения требований законодательства в части порядка составления и представления отчетности.

Таким образом, если отчетность по МСФО направлена на удовлетворение информационных потребностей инвесторов, то отчетность, составленная в российской системе, скорее носит фискальный характер. Финансовой отчетностью, составленной в соответствии с РСБУ, пользуются налоговые органы, органы государственного управления и статистики, которые имеют различные интересы и различные потребности в информации. В связи с этим бухгалтер при ее составлении ориентируется не на основополагающие принципы и не на профессиональное суждение, а на потенциальную реакцию этих групп пользователей.

Существует еще одно отличие в целях составления отчетности по МСФО и РСБУ. Оно заключается в том, что для российских пользователей отчетности наибольший интерес представляет информация о финансовых результатах деятельности компании, а в соответствии с содержанием международных стандартов составление отчетности направлено на формирование достоверной информации о финансовом положении компании, то есть важна динамика.

Следующий аспект, по которому различаются российский и международный бухгалтерский учет, – это отчетный период, отчетная дата и события после отчетной даты. В соответствии с российским законодательством бухгалтерская отчетность составляется за отчетный год, который определяется периодом с 1 января по 31 декабря календарного года включительно. Первым отчетным годом для вновь созданных организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года, а для организаций, созданных после 1 октября, – по 31 декабря следующего года. Отчетной датой в российской системе бухгалтерского учета считается последний календарный день отчетного периода.

В соответствии с МСФО финансовая отчетность должна представляться как минимум ежегодно. Когда в исключительных обстоятельствах отчетная дата компании изменяется, и годовая финансовая отчетность представляется за период продолжительнее или короче, чем один год, компания в дополнение к периоду, охваченному финансовой отчетностью, должна раскрыть:

- причину использования большего или меньшего года периода;
- факт того, что сравнительные суммы для отчетов о прибылях и убытках, об изменениях капитала, о движении денежных средств и соответствующих примечаний не в полной мере сопоставимы.

Как такового определения понятия «отчетная дата» в МСФО нет. Но согласно пп. «с» п. 51 МСФО 1 «Предоставление финансовой отчетности» наряду с иными компонентами финансовой отчетности должна быть обозначена «дата окончания отчетного периода или период, охватываемый финансовой отчетностью или примечаниями», если это необходимо для правильного понимания представленной информации.

Отчетная дата отчетности по МСФО не привязана к окончанию календарного года. Главное, чтобы дата окончания отчетного периода или период, охватываемый финансовой отчетностью или примечаниями, повторялись от одной отчетности к другой.

Таким образом, в отличие от российских стандартов, МСФО не фиксируют отчетную дату, тем самым дается возможность выбора организацией отчетного периода, в том числе для промежуточной отчетности. Это целесообразно, например, для организаций с производственным циклом, отличным от календарного года. Кроме того, предоставляется более реальная картина деятельности предприятия за исследуемый период, например, если производственный цикл длится с мая до мая. Это качественно отличает международные стандарты от российских нормативов, которые четко определяют периодичность составления как промежуточной, так и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, делая исключения лишь для вновь созданных организаций.

Далее рассмотрим вопрос о событиях после отчетной даты. Согласно МСФО 10 «События после окончания отчетного периода», данным понятием оперируют те организации, которые публикуют свою финансовую отчетность.

Разработанный на его основе ПБУ 7/98 «События после отчетной даты» отличается тем, что устанавливает порядок отражения такой информации для всех существующих коммерческих организаций, за исключением кредитных, т.е. его использование не ограничивается узким кругом организаций.

Согласно МСФО 10 события после отчетной даты – это события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые имеют место в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску. При этом выделяются два типа таких событий: те, которые подтверждают определенные условия, имеющие место на отчетную дату, и те, которые указывают на появление определенных условий, возникающих в момент после отчетной даты.

Согласно ПБУ 7/98 событием после отчетной даты признается факт хозяйственной деятельности, который оказал или может оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации и который имел место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год.

Таким образом, событием после отчетной даты может считаться не любое событие, а лишь повлекшее за собой изменение финансового состояния организации и движение денежных средств. В данном случае имеет место сужение рамок признания факта совершения каких-либо действий после отчетной даты.

С точки зрения МСФО для признания события после отчетной даты важна не только дата утверждения этой отчетности. Для учета и раскрытия в финансовой отчетности событий после отчетной даты важен определенный период времени, ограниченный двумя датами. В качестве отчетной даты соответственно принимается последний день отчетного периода, а второй датой является число, связанное с утверждением финансовой отчетности к публикации для интересов внешних пользователей.

Таким образом, важно также и то, что практическая работа над финансовой отчетностью полностью завершена и она может быть предоставлена для нужд внешних пользователей.

В соответствии с ПБУ 7/98 и другими нормативными актами, регулирующими бухгалтерский учет в РФ, в финансовой отчетности будут отражаться те события

после отчетной даты, которые произошли в периоде с четко ограниченными рамками законодательства.

Кроме того, МСФО 10 не дает конкретного определения события и количественного показателя существенности. Для определения существенности события используются требования, которые описаны в принципах подготовки и составления финансовой отчетности. А в п. 6 ПБУ 7/98 даны четкие инструкции по определению существенности события после отчетной даты: событие после отчетной даты признается существенным, если без знания о нем пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового состояния, движения денежных средств или результатов деятельности организации.

Что касается промежуточной отчетности, то Федеральным законом «О бухгалтерском учете» установлено, что таковой является месячная и квартальная отчетность, которая составляется нарастающим итогом с начала года. Организация должна сформировать промежуточную бухгалтерскую отчетность не позднее 30 дней по окончании отчетного периода в объеме, представленном бухгалтерским балансом и отчетом о прибылях и убытках, если иное не предусмотрено участниками или учредителями. В МСФО промежуточный период – отчетный период, продолжительность которого меньше, чем полный финансовый год. Промежуточная финансовая отчетность – это финансовая отчетность, содержащая полный пакет или набор сокращенных финансовых отчетных форм (компонентов) за промежуточный период.

МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность» устанавливает минимальный состав промежуточной финансовой отчетности:

- краткий бухгалтерский баланс;
- краткий отчет о прибылях и убытках;
- краткий отчет о движении денежных средств;
- краткий отчет об изменениях капитала;
- примечания к финансовой отчетности.

В данной ситуации компании предоставляется выбор, по которому она может публиковать полный пакет отчетных форм в своей промежуточной финансовой отчетности, а не сокращенную отчетность и некоторые примечания к финансовой отчетности.

Из анализа документа можно сделать вывод, что требования международных стандартов в отношении порядка представления и состава промежуточной отчетности существенно менее формализованы, чем требования российской системы бухгалтерского учета.

Так, непосредственно в тексте МСФО 34 сделана оговорка о том, что «настоящий Стандарт не содержит указаний на то, какие именно компании должны публиковать промежуточную финансовую отчетность, с какой периодичностью или в какой срок после окончания промежуточного периода». Эти вопросы решено относить к компетенции национальных правительств, организаций, регулирующих обращение ценных бумаг, фондовых бирж и органов, устанавливающих правила бухгалтерского учета. Что касается состава отчетности, то МСФО 34 определяют минимально необходимый состав отчетности, делая при этом примечание, что организация по своему усмотрению может представлять полный пакет отчетности.

В РСБУ четко определяется периодичность составления промежуточной отчетности, не акцентируя внимание на том, какие организации обязаны составлять, и представлять такую отчетность. Откуда следует, что

промежуточная отчетность должна составляться всеми организациями. Более того, РСБУ регламентируют и состав промежуточной отчетности, включая в нее бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках.

Следующее различие, которое можно указать это то, что российские правила учета в большей степени, чем МСФО, ориентированы на юридическую форму, технические процедуры учета и строгие требования к документации и в меньшей степени – на экономическое содержание операций.

Так, методологию российского учета определяет План счетов бухгалтерского учета и корреспонденция счетов. В связи с этим в РСБУ ему отведена важная роль.

МСФО при обозначении корреспонденций использует названия элементов отчетности (активы, обязательства, капитал, доходы, расходы) и характер доходов или расходов (амортизация, себестоимость, финансовые доходы, финансовые расходы), а не конкретные бухгалтерские счета. Это связано с тем, что стандарты больше ориентированы на результат работы финансовых служб – бухгалтерскую (финансовую) отчетность и поэтому не содержат упоминания о бухгалтерских счетах.

Также одним из отличительных моментов в российском учете является строгая привязка к наличию первичных бухгалтерских документов, что является результатом влияния налогового законодательства. В Налоговом кодексе четко оговариваются правила документирования хозяйственных операций.

Следствием этого может быть неполное признание затрат, понесенных в отчетном периоде, при отсутствии их документального подтверждения.

Приоритетным направлением МСФО является формирование максимально объективного финансового результата, что является одним из его ключевых подходов. Стандарты не упоминают о взаимосвязи между первичным документом и выполнением операции.

И в связи с этим, по МСФО принцип начисления применяется более последовательно, чем в РСБУ.

Что касается признания доходов и расходов, то РСБУ допускает применение кассового метода в отношении отдельных категорий организаций. Например, соответствующая норма в настоящее время может использоваться субъектами малого предпринимательства. Порядок признания выручки от продажи продукции после поступления денежных средств является разрешенным способом перехода прав владения, пользования и распоряжения на поставленную продукцию в соответствии с условиями договора сторон. Характер сделки в учете соответствует названию заключенного договора.

Расходы организации признаются после осуществления погашения задолженности. В МСФО не допускается использование кассового метода. МСФО предполагает анализ существа сделки, оформленной одним или несколькими договорами, с целью представления в отчетности. Например, двойственный договор продажи и аренды может преследовать цель – привлечение финансирования под залог актива. Перечисленные различия можно назвать различиями в принципиальных подходах к учету.

ВЫВОДЫ

Из вышеизложенного можно сделать следующее заключение:

- формирование отчетности в соответствии с МСФО является одним из важных шагов, открывающих российским

организациям возможность приобщения к международным рынкам капитала;

- международная практика показывает, что отчетность, сформированная согласно МСФО, отличается высокой информативностью и полезностью для пользователей;
- финансовая отчетность, составленная по МСФО, позволяет заинтересованным пользователям оценить финансовое положение, результаты деятельности компании, а также качество работы менеджмента компании в целях принятия экономически оправданных решений;
- использование МСФО позволяет значительно сократить время и ресурсы, необходимые для разработки новых национальных правил отчетности, так как эти стандарты закрепляют достаточно длительный опыт ведения бухгалтерского учета и отчетности в условиях рыночной экономики.

Таким образом, процесс трансформации финансовой отчетности в соответствии с МСФО российскими организациями позволит значительно улучшить положение РФ с точки зрения позиций в мировой экономике и все затраты, которые будут понесены в ходе осуществления реформирования, окупятся.

Литература

1. Бухгалтерская отчетность организации [Электронный ресурс] : положение по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 6 июля 1999 г. №43н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. События после отчетной даты [Электронный ресурс] : положение по бухгалтерскому учету ПБУ 7/98 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 25 нояб. 1998 г. №56н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории РФ [Электронный ресурс] : приказ М-ва финансов РФ от 25 нояб. 2011 г. №160н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. Гарант [Электронный ресурс] : информационно-правовая система. Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
5. КонсультантПлюс [Электронный ресурс] : инф.-правовая система. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

Ключевые слова

Бухгалтерская отчетность; финансовая отчетность; международные стандарты финансовой отчетности; МСФО; российские стандарты бухгалтерского учета; РСБУ.

Герасимова Лариса Николаевна

Увайсаева Петимат Мусаевна

РЕЦЕНЗИЯ

В современном мире, при постоянном росте деловой активности и увеличении объемов иностранных инвестиций, очень актуальной становится проблематичность сравнения бухгалтерской отчетности, составленной на основании различных стандартов. Большое разнообразие бухгалтерских стандартов отчетности в конечном итоге может привести к резкому сокращению межнациональных финансовых потоков, и затормозить процесс экономического развития стран, поставив в затруднительное положение процесс распределения национальных финансовых ресурсов. Финансовые потоки перемещаются из страны в страну, что и создает межнациональную экономику. Поэтому формирование и исполнение одинаковых международных стандартов финансовой отчетности является оптимальным выходом и решением вопроса понимания иностранцами финансовой активности зарубежных партнеров.

Сейчас во всем мире господствуют две основных системы учета - американская и международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). При всем этом американская система учета довольно-таки сложная, но, несмотря на это, удерживает достаточно сильную позицию, так как американский рынок является самым развитым и большим в мире, предлагающим своим партнерам самые выгодные на сегодня условия привлечения капитала. Из-за этого неамериканские компании, желающие работать на американском рынке, вынуждены нести огромные расходы, связанные с переходом своей отчетности на правила, установленные Комитетом США по ценным бумагам и биржам и Комитетом по стандартам финансового учета.

В то же время европейские компании, составляющие здоровую конкуренцию Америке, активно высказывают свою заинтересованность деятельностью КМСФО как на национальном, так и на международном уровне.

МСФО, в отличие от некоторых национальных правил составления отчетности, представляют собой стандарты, основанные на принципах, а не на жестко прописанных правилах. Цель состоит в том, чтобы в любой практической ситуации составители могли следовать духу принципов, а не пытаться найти лазейки в четко прописанных правилах, которые позволили бы обойти какие-либо базовые положения.

Кроме того, международные стандарты имеют целый ряд существенных преимуществ в качестве основы для использования их в формировании отечественной системы учета.

МСФО уже давно имеют международное признание. Они были разработаны непосредственно для стандартизации и гармонизации учета в различных странах, а также имеют наименьшую сложность и дороговизну в адаптации к имеющейся системе учета. И, наконец, они созданы для обобщения накопленного опыта в области ведения бухгалтерского учета. МСФО отображают особенности деятельности, присущей рыночной экономике, переход к которой является целью российских реформ последнего времени. Вследствие этого актуальность работы высока.

Научная статья «Анализ бухгалтерской финансовой отчетности по РСБУ и МСФО» посвящена выявлению различий в бухгалтерской финансовой отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства и международных стандартов.

Научная статья Герасимовой Л.Н., Увайсаевой П.М. является современной работой, в которой на базе проведенного автором анализа законодательных актов рассмотрены, и охарактеризованы основные подходы двух систем к составлению отчетности.

Материал статьи включает анализ основных составляющих, таких как: состав финансовой отчетности, определения отчетности, цель составления, отчетный период, отчетную дату и другие важные факторы, влияющие на достоверность, информативность и прозрачность.

В статье также показаны положительные и отрицательные направления перехода на международные стандарты финансовой отчетности.

Предложенный в статье анализ различий финансовой отчетности в свете Российских стандартов бухгалтерского учета и Международным стандартам финансовой отчетности позволяет четко выявить преимущества и недостатки требований законодательства.

Результаты исследования, приведенные в статье можно считать в достаточной степени обоснованными и достоверными, так как они получены на обширной законодательной и теоретико-методологической базе с использованием современных методов экономического исследования.

В связи с этим, тема данной статьи современна, имеет научную направленность и практическую значимость. Статья может быть рекомендована к изданию.

Гетьман В.Г., д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Бухгалтерский учет» ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве РФ»