

Бухгалтерский учет, анализ, аудит и статистика: состояние, проблемы, перспективы
**ПРОБЛЕМЫ РЕФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ НА ОСНОВЕ МСФО**

Марковнина Екатерина Николаевна

Финансовый университет, Москва, Россия

E-mail: emarkovnina@gmail.com

В условиях глобализации и мировой экономической интеграции крупные российские компании, помимо составления финансовой отчетности по национальным стандартам, дополнительно публикуют информацию о своей деятельности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Считается, что отчетность, составленная по международным стандартам, лучше отвечает требованиям представления информации об экономическом субъекте за счет более эффективной оценки активов и обязательств компании, что значительно повышает степень прозрачности данных о компании. В связи с этим, для приведения национальной системы учета в соответствие требованиям рыночной экономики и требованиям международных стандартов отчетности, властями страны было принято решение о реформировании национального учета.

Были пересмотрены ранее изданные положения по бухгалтерскому учету, разработаны проекты новых национальных стандартов, уточнены правила формирования отчетности, подготовлены инструкции, методические указания и рекомендации по ведению учета. Так, 10 декабря 2002 года Приказом №126н было утверждено Положение по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" (ПБУ 19/02). Данное положение устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете и отчетности информации о финансовых вложениях организации.

ПБУ 19/02 было введено с целью сблизить российские стандарты учета с международными, а именно адаптировать стандарты (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» к российским правилам учета. При этом, как было отмечено ранее, ПБУ 19/02 регулирует только правила учета финансовых вложений, в то время как МСФО (IAS) 32, (IAS) 39 и (IFRS) 7 применяются ко всем типам финансовых инструментов. Согласно ПБУ 19/02 к финансовым вложениям относятся:

1. ценные бумаги (государственные, муниципальные, корпоративные);
2. вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых обществ);
3. предоставленные другим организациям займы;
4. депозитные вклады в кредитных организациях;
5. дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования;
6. вклады организации-товарища по договору простого товарищества и др.

В соответствии с МСФО финансовые инструменты делят на шесть категорий:

1. финансовые активы по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
2. инвестиции, удерживаемые до погашения;
3. ссуды и дебиторская задолженность;
4. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;

5. финансовые обязательства по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;

6. финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости[1].

В свою очередь МСФО (IFRS) 7 требует более детального представления информации о финансовых инструментах, для этого необходимо выделить основные группы финансовых активов и финансовых обязательств. В МСФО даны только рекомендации по выделению таких групп, поэтому данный процесс носит субъективный характер, что значительно усложняет сравнение данных различных компаний. У бухгалтеров возникают сложности самостоятельно определить ту или иную группу финансовых активов или обязательств, так как в национальном учете принято четко следовать инструкциям и правилам, а практика профессионального суждения пока не выработана.

Другая проблема адаптации МСФО по финансовым инструментам к российским стандартам касается переоценки финансовых активов и обязательств, предназначенных для перепродажи. В соответствии с ПБУ19/02 финансовые вложения делятся на те, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, и вложения, по которым текущую рыночную стоимость определить невозможно. По первой группе стоимость финансовых вложений подлежит корректировке, исходя из их текущей рыночной стоимости. Финансовые вложения, относящиеся ко второй группе, отражаются в бухгалтерской отчетности по первоначальной стоимости. Но согласно МСФО активы и обязательства, предназначенные для продажи, подлежат переоценке по справедливой стоимости. Для того чтобы определить справедливую стоимость объектов учета, необходимая для этого информация должна быть надежной и уместной. Кроме того, компании должны иметь легкий и регулярный доступ к текущим ценам. Поиск такой информации всегда сопровождается определенными издержками. Рынок оценочных услуг в России пока слабо развит, в связи с этим цены на такие услуги достаточно высокие, что отталкивает многие российские компании от пользования такими услугами. В результате определение справедливой стоимости в условиях, которые на данный момент существуют в стране, весьма затратное и для многих компаний не удобное мероприятие.

Западные компании имеют больше возможностей котируются на открытом рынке, в отличие от российских компаний. Связано такое различие с тем, что рынок финансовых услуг в России очень слаб. Поэтому методические указания и рекомендации по отражению информации о финансовых инструментах, описанные в МСФО, не находят своего применения в российской системе учета. В качестве примера, можно привести опыт компании, описанный в одном из выпусков журнала «Финансовый директор»: «Наша компания является головной организацией группы компаний, состоящей из нескольких аффилированных предприятий. Среди финансовых вложений у нас есть вклады в дочерние и зависимые общества, которые носят временный характер и приобретаются для перепродажи. Большинство таких компаний не являются публичными и не котируются на открытом рынке»[2]. Согласно МСФО данные финансовые вложения должны отражаться в отчетности по справедливой стоимости. Но так как в примере было отмечено, что большинство подобных компаний не котируется на открытом рынке, ПБУ 19/02 допускает учитывать финансовые вложения, предназначенные для продажи, по первоначальной стоимости. В итоге стоимость финансовых активов, которая определяется по ПБУ 19/02, резко отличается от стоимости, рассчитываемой согласно МСФО.

Наиболее важный момент в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» − это раскрытие информации о рисках, которым подвержена компания, владеющая теми или иными финансовыми инструментами. Здесь необходимо раскрыть количествен-

ные данные о подверженности компании риску и информацию о концентрации рисков, а также описать политику управления рисками. Главная проблема, которая не позволяет большинству российских компаний раскрыть в полной мере информацию о рисках, состоит в элементарном отсутствии аппарата управления рисками, в связи с ограниченными ресурсами компаний. МСФО (IFRS) 7 требует раскрытия информации по трем видам рисков: кредитному, риску ликвидности и рыночному риску. С уверенностью можно сказать, что по всем этим видам рисков большинство российских компаний будут иметь высокие показатели, что связано с особенностью функционирования национальной экономической среды, и поэтому раскрытие такого рода информации вряд ли украсит бухгалтерскую отчетность. Обязательное раскрытие информации о возможных рисках, прежде всего, ложится на компании, которые обязаны публиковать свою отчетность. Все остальные скорее всего не посчитают это необходимым.

В заключение можно отметить, что применение МСФО по финансовым инструментам в чистом виде на территории России просто не представляется возможным, и российские стандарты, корректируются с учетом требований МСФО, сильно отличаются от последних, что напрямую влияет на различие отчетности, составленной по национальным и международным стандартам. Описанные выше проблемы составляют лишь минимум того, что необходимо решить на пути реформирования бухгалтерского учета финансовых инструментов на основе МСФО. Отлаженная финансовая деятельность, а именно эффективная система управления рисками и надежная оценка активов и обязательств, главным образом влияет на показатели результатов деятельности компании. А эффективное управление капиталом и рисками на микроуровне в конечном итоге представляет собой заветный путь к экономической стабилизации на уровне всего государства.

[1] Положение по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" (ПБУ 19/02)" от 10.12.2002 № 126н (ред. от 27.04.2012) //СПС «Консультант Плюс».

[2] Финансовые вложения: отражение в отчетности // Финансовый директор. - URL: <http://fd.ru/articles/5013-finansovye-vlojeniya-otrazhenie-v-otchetnosti>.

Источники и литература

- 1) Официальный сайт Министерства финансов РФ: <http://minfin.ru/ru/>
- 2) СПС "Консультант Плюс": <http://www.consultant.ru/>
- 3) Финансовые вложения: отражение в отчетности // Финансовый директор.: <http://fd.ru/articles/5013-finansovye-vlojeniya-otrazhenie-v-otchetnosti>.