

МСФО и оценка финансового капитала

Реформируя систему бухгалтерского учета, следует помнить о том, что международные стандарты носят рекомендательный характер и слепое копирование их может нанести серьезный ущерб экономике страны. Этому правилу придерживается Россия, выполняя работу по совершенствованию системы учета путем разработки и внедрения соответствующих положений, поскольку современная финансовая отчетность, составленная с применением МСФО, сформирована на определенных принципах и служит определенным целям. Эта позиция заявлена в Постановлении Правительства РФ от 6 марта 1998 года. // Л.А. Чалдаева, Финансовая академия при Правительстве РФ, аккредитованный преподаватель Международной ассоциации бухгалтеров, профессор. Методический журнал "МСФО и МСА в кредитной организации". □ 2/2005

// Л.А. Чалдаева, Финансовая академия при Правительстве РФ, аккредитованный преподаватель Международной ассоциации бухгалтеров, профессор "МСФО и МСА в кредитной организации"

Международная практика организации бухгалтерского учета основана на сложившихся правовых отношениях, правилах и обычаях хозяйствования в определенных социально-экономических условиях. В настоящий момент признаны три модели организации бухгалтерского учета: англосаксонская, рейнская и латиноамериканская.

Англосаксонскую модель бухгалтерского учета применяют Англия и США, в которых стандарты учетной практики разрабатываются и определяются профессиональными сообществами бухгалтеров и принимаются за нормы в бухгалтерской практике. В других странах главенствующая роль принадлежит законодательным нормам регулирования отношений в области учета. К таким странам, применяющим рейнскую модель бухгалтерского учета, относятся страны континентальной Европы, Япония и Россия. В силу различных причин: геополитических, исторических, экономических и ряда других в России принято решение устраивать собственную систему бухгалтерского учета, ориентируясь на данную модель. Другая модель - латиноамериканская - основана на общепринятых нормах бухгалтерского учета, но имеет существенную специфику, обусловленную инфляционными процессами, оказывающими огромное влияние на экономику стран Южной Америки.

Организация учетной политики на основе правил МСФО должна быть основана на принципах полноты и достоверности бухгалтерской информации, приоритета содержания над формой в первичных и отчетных документах, осмотрительности, непротиворечивости и рациональности в хозяйственных действиях. Каждый из них имеет свою специфику и особенности в применении. Например, принцип полноты предусматривает проведение работ по сбору и систематизации информации на основе данных оперативного, статистического и бухгалтерского учета по факту совершаемых хозяйственных операций.

Принцип достоверности в организации учетной политики, по сути, является ведущим и основан на объективном отражении реально сложившейся хозяйственной ситуации. Принцип осмотрительности равноценен правилам осторожности в выполнении хозяйственных операций и напрямую связан с платежеспособностью организации и определяется оценкой ее финансового состояния с помощью показателей коэффициента текущей ликвидности, коэффициента обеспеченности собственными средствами и коэффициента восстановления платежеспособности в случае установления неудовлетворительной структуры баланса. Принцип приоритета содержания над формой основан на таких понятиях, как содержание и форма. В общем смысле слова содержание является определяющей стороной чего-то целого или совокупности его частей, а форма представляется способом существования и выражения существа содержания. Отношение содержания и формы характеризуется относительным единством. Однако в ходе развития процесса образуется несоответствие между содержанием и формой, которое разрешается уничтожением старой и образованием новой формы, соответствующей развившемуся содержанию. Относительно принципов организации бухгалтерского учета на основе приоритета содержания перед формой следует отметить, что содержание как информационное наполнение бухгалтерской документации несет основную смысловую нагрузку, а форма ее представления должна быть проста, унифицирована и всеобще принята.

Принцип непротиворечивости является своеобразным логическим критерием корректности, достоверности бухгалтерской информации. Непротиворечивость сведений бухгалтерского учета означает возможность их интерпретации в соответствии с реальной действительностью и является необходимым условием его практического применения. Принцип рациональности предусматривает использование разумного подхода к организации бухгалтерского учета и на его основе учетной политики. Вместе с тем рациональность в организации бухгалтерского учета определяется критериями своевременности, полноты и эффективности учетной работы, поскольку она служит не только для отображения реально сложившейся хозяйственной и финансовой ситуации в организации, но и для принятия решений исходя из оперативно-хозяйственной самостоятельности организации. Получаемый на этой основе эффект является результатом, следствием выполненных действий по реализации поставленных задач.

Практической реализации стандартов учетной политики и финансовой отчетности на основе западных стандартов учета способствуют также принципы организации бухгалтерского учета, такие, как самостоятельности хозяйствующего субъекта, денежного измерения, существенности, непрерывности ведения бухгалтерского учета, соответствия, постоянства и осторожности осуществления хозяйственных операций.

Принцип самостоятельности хозяйствующего субъекта находит отражение в том, что вопросы хозяйственной деятельности организации отделяются от личных дел ее владельца. Это достигается путем сложившейся практики формирования имущества, уставного капитала организации и открытия счета капитала, на котором отражается задолженность хозяйствующего субъекта перед его владельцем или владельцами.

Принцип денежного измерения в бухгалтерском учете нашел выражение в том, что хозяйственные операции записываются в стоимостном выражении, то есть активы и пассивы организации отражаются в денежной сумме. В учете не существует, например, никаких бухгалтерских записей о служащих организации, их стаже, квалификации, навыках, умении, потому что их ценность не может получить адекватного денежного выражения.

Принцип существенности как концепция основан на том, что экономически нецелесообразно быть точным во всех статьях в рамках бухгалтерских счетов. Если какая-то статья незначительна, то есть не является достаточно крупной, чтобы вызывать значительные расхождения, считается приемлемым воспользоваться ее приближенной оценкой или округленной суммой.

Принцип непрерывности означает, что оценка активов, используемых организацией, основана на том допущении, что она, скорее всего, не прекратит свои операции в ближайшем будущем. Если бы дело обстояло иначе, пришлось бы составлять отчетность совершенно по-другому, учитывая, что активы вряд ли удалось бы реализовать по их балансовой стоимости.

Принцип накопления, или соответствия, обеспечивает соответствие расходов доходам, получаемым в результате этих расходов. В бухгалтерские счета должны включаться все понесенные расходы, оплаченные или неоплаченные.

Другой принцип - принцип постоянства - означает возможность сравнивать финансовые отчеты различных лет и зависит в значительной степени от выбора используемых методов учета и постоянства их применения. Постоянство методов учета должно сохраняться из года в год.

Принцип осторожности является сигналом к бдительности, безопасности в выполнении хозяйственных операций. Существуют два основных аспекта в применении этого принципа:

- в учете не отражается ожидаемый доход, но все возможные потери следует предусматривать;
- при определении стоимости активов следует выбирать тот метод оценки, который дает более низкое значение оцениваемого объекта.

Принцип сбалансированности - основной принцип организации бухгалтерского учета - в итоге приводит к соизмерению доходов и расходов в осуществлении производственно-хозяйственной деятельности организации.

На этой основе бухгалтерский учет определяют еще и как метод описания результатов хозяйственной деятельности в денежном выражении, который основан на определенных стандартах и правилах, позволяющих финансовым отчетам быть значимыми, легко понятными и сравнимыми с отчетами конкурентов или с отчетами самой организации за прошедшие годы. И финансовая информация должна быть четкой, значимой, сопоставимой, своевременной, позволяющей руководителям принимать продуманные хозяйственные решения.

Организация учета, базирующаяся на рассмотренных принципах, опирается на бухгалтерское уравнение и систему двойных записей. Бухгалтерское уравнение может быть представлено равенством активов организации и суммы ее капитала и обязательств, которое служит основой для регистрации хозяйственных операций в бухгалтерских книгах с использованием системы двойных записей.

В соответствии с МСФО к элементам финансовой отчетности наряду с активами, обязательствами, собственным капиталом относятся еще доходы и расходы организации. Оценить активы и обязательства организации можно, используя различные методологические приемы. Например, Международные стандарты финансовой отчетности допускают оценку по фактической (первоначальной) стоимости

приобретения активов, по текущей или восстановительной стоимости, по вероятной стоимости и приведенной (дисконтированной) стоимости, не считая рыночную и справедливую стоимость. В российской практике оценки, как известно, стандартами разрешено рассчитывать рыночную стоимость объекта оценки как наиболее вероятную цену, по которой объект оценки может быть отчужден на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства. К видам стоимости объекта оценки, кроме рыночной, стандартами оценки отнесены:

- стоимость объекта оценки с ограниченным рынком;
- стоимость замещения объекта оценки;
- стоимость воспроизводства объекта оценки;
- стоимость объекта оценки при существующем использовании;
- инвестиционная стоимость объекта оценки;
- стоимость объекта оценки для целей налогообложения;
- ликвидационная стоимость объекта оценки;
- утилизационная стоимость объекта оценки;
- специальная стоимость объекта оценки.

Кроме этого узаконены следующие подходы к оценке:

- затратный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа;
- сравнительный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах сделок с ними;
- доходный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

Международные стандарты финансовой отчетности в России с 2004 года используются всеми организациями, акции которых котируются на отечественном фондовом рынке. Составляя финансовую отчетность, организации не могут не обратить внимание на то, что все стандарты характеризуются единообразием в построении. В них присутствуют следующие разделы:

- объект учета - характеристика объекта учета (определение, понятие, единица измерения);
- признание объекта учета - критерии причастности объектов учета к элементам финансовой отчетности;
- оценка объекта учета - характеристика метода оценки и перечень требований к оценке элементов отчетности;

- отражение в финансовой отчетности - раскрытие информации об объекте учета в формах финансовой отчетности.

В российской практике требования к осуществлению бухгалтерского учета представляют собой предписания, которые должны быть неукоснительно выполнены при совершении действий, направленных на осуществление учетной политики.

Первое требование - организация ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций путем двойной записи.

Второе требование - бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций или фактов хозяйственной деятельности ведется в официально принятой валюте. Отметим, что каждый свершившийся факт, оформленный документально или подтвержденный документом, называется хозяйственной операцией.

Третье требование - в бухгалтерском учете организации текущие затраты на производство продукции, выполнение работ и оказание услуг, а также затраты, связанные с капитальными и финансовыми вложениями, учитываются отдельно.

Одним из важных аспектов оценки элементов финансового капитала является оценка финансовых вложений.

Переход России на МСФО в области учета и оценки финансовых вложений предполагает прежде всего выявление отличительных особенностей зарубежной и отечественной практики, на основе которых может представиться возможность принять решение либо о совершенствовании российских положений учета, либо о полном принятии международных стандартов.

Российская система учета предусматривает оценку финансовых вложений по стоимости их приобретения. Международные стандарты разрешают оценивать величину вложений в финансовые инструменты по себестоимости, по переоцененной стоимости и по меньшей из двух величин - себестоимости или рыночной стоимости. В международной практике деление на краткосрочные и долгосрочные финансовые вложения нашло отражение в учете. Так, краткосрочные вложения могут отражаться в учете по

рыночной стоимости или по самой низкой величине либо себестоимости, либо рыночной стоимости с последующим отнесением результата на прибыли или убытки организации. Что касается долгосрочных финансовых вложений, то при снижении их стоимости происходит уменьшение балансовой стоимости, что сказывается на финансовом результате. В том случае, когда происходит увеличение стоимости финансовых вложений в результате переоценки, то данное обстоятельство положительно влияет на величину акционерного капитала.

Существуют различия и в толковании таких понятий, как финансовая деятельность и инвестиционная деятельность. Например, согласно международным стандартам финансовая деятельность - это деятельность, которая связана с изменением величины собственного капитала, а инвестиционная - это приобретение или продажа долгосрочных активов. Кроме того, в зарубежной практике учета денежные средства, полученные в результате эмиссии облигаций, классифицируются как финансовая деятельность. В российской практике эмиссия краткосрочных облигаций - финансовая деятельность, а долгосрочных - инвестиционная деятельность. К тому же в России инвестиционной деятельностью признается деятельность, связанная с капитальными вложениями во внеоборотные активы, а финансовой - деятельность, связанная с краткосрочными финансовыми вложениями.

Итак, очевидными преимуществами организации бухгалтерского учета и финансовой отчетности на основе МСФО являются прозрачность, надежность, единообразие принципов построения учета, возможность обмена опытом между странами, рост доверия и возможностей в осуществлении взаимно выгодного сотрудничества, поскольку, таким образом, достигается всеобщее понимание в отражении хозяйственных ситуаций в бухгалтерском учете.