

2.3. КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО

Кондрашев П.А., аспирант кафедры учета,
анализа и аудита

Экономический факультет Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова

В 2005 г. стал поворотным для Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), когда большое число стран приняли основы для подготовки финансовой отчетности. Однако до сих пор не было времени для появления значительной практики, или общепринятых методов применения МСФО. Одна из задач Совета МСФО, а также профессиональной общественности внедрить такую систему, в рамках которой могли бы развиваться международные принципы бухгалтерского учета.

В широком понимании концепция (от лат. *conceptio* «понимание», «система»), определенный способ понимания, трактовки каких-либо явлений, основная точка зрения, руководящая идея для их освещения; ведущий замысел, конструктивный принцип различных видов деятельности [3, с. 145]. В отношении вопросов финансовой отчетности это свод общепринятых теоретических принципов, которые представляют собой основу как для развития новой, так и для оценки меняющейся в настоящее время практики подготовки финансовой отчетности.

Концепция должна представлять собой теоретическую основу для определения того, какие события должны учитываться, как они должны быть оценены и каким образом по ним должна быть представлена информация пользователям финансовой отчетности.

С начала XX в. ученые неоднократно пытались обобщить, структурировать некую единую концептуальную систему. Однако до сегодняшнего дня подобной концепции в идеальном варианте не существует, это обусловлено рядом проблем из за которых сложно утвердить данный базис, среди них можно выделить и постоянно усложняющиеся финансовые операции, законодательные изменения, изменения в приоритетах потребляемой финансовой информации и т.д.

В июле 2011 г. Совет по МСФО (СМСФО) опубликовал планы и проблемы, над которыми ожидается работа Совета [9]. В рамках планирования ключевой задачей СМСФО обозначена работа над концептуальными основами, в том числе по вопросам представления и раскрытия финансовой отчетности.

В мае 1988 г. Комитет по МСФО выпустил проект стандарта «Концепция подготовки и представления финансовой отчетности», потребовалось более 10 лет, чтобы в 1989 г. он преобразовался с незначительными изменениями в окончательный вариант. В 2001 г. СМСФО официально принял Концепцию, но поскольку к ней была предъявлена критика со стороны профессиональной общественности в апреле 2004 г. СМСФО совместно с FASB (The financial accounting standards board) договорились о пересмотре своих концепций. Совместный проект по разработке концепции планируется осуществить в несколько этапов (табл. 1).

СМСФО завершил первый этап Концепции, где сформулирована цель финансовой отчетности, кото-

рая заключается в представлении информации о финансовом положении, финансовых результатах и изменениях в финансовом положении компании, полезную для широкого круга пользователей при принятии экономических решений. Во введении концепции представлен исчерпывающий перечень пользователей: инвесторы, работники, кредиторы, поставщики-список, который не исключает никого, поэтому следует признать, что потребности всех перечисленных пользователей не могут быть удовлетворены. Приоритетной группой пользования финансовой отчетностью стали инвесторы по двум причинам.

1. В связи с тем, что эта группа, которая предоставляет и имеет возможность контролировать капитал.
2. Требования инвесторов включают требования прочих пользователей, заинтересованных в финансовой отчетности.

Таблица 1

ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ КОНЦЕПТУАЛЬНЫХ ПРИНЦИПОВ

Этап	Содержание	Статус
A	Цели и качественные характеристики	Завершен 28 сентября 2010 г.
B	Элементы финансовой отчетности признание	Временно приостановлен
C	Первоначальная и последующая оценка	Временно приостановлен
D	Компания – составитель финансовой отчетности	Предварительный проект опубликован 11 марта 2010 г., в настоящее время приостановлен
E	Представление и раскрытие информации	Обсуждение не началась
F	Задача и статус	Обсуждение не началась
G	Применение некоммерческими компаниями	Обсуждение не началась
H	Принятие окончательного решения (финальное обсуждение концепции)	Обсуждение не началась

Во второй главе Концепции определены четыре качественные характеристики финансовой информации, оказывающие влияние на принятие решений:

- уместность;
- достоверное представление;
- сопоставимость;
- доступность для понимания.

К этим характеристикам применяются принципы ответственности и соотношения затрат и выгод.

Уместность

Информация уместна, если она способна повлиять на принятие решения, помогая пользователям оценивать результаты прошлых, настоящих и будущих событий, а также подтверждать либо корректировать ранее сделанные оценки [8]. Существенность и своевременность выступают как компоненты качественной характеристики уместность.

Несвоевременное представление информации может стать причиной снижения степени уместности. С другой стороны во многих случаях будет проблемой найти баланс между своевременностью и надежностью информации, так как чем раньше предоставляется информация, тем ниже ее надежность.

Информация является существенной, если ее пропуск или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. В данном случае возникает вопрос

определения существенных статей, Концепция не содержит рассуждений и руководства в отношении определения существенных статей. На практике существенность является не только количественной характеристикой, но и качественной, небольшой размер статьи не всегда будет свидетельствовать о несущественности. Таким образом, по мнению автора определение качественной характеристики уместно довольно зыбкая. Однако, если опустить требование существенности, тогда данная характеристика нацелена на то, чтобы в банках подготавливалась оперативная и надежная финансовая информация, которая способна повлиять на принятие решения, помогая пользователям оценивать результаты прошлых, настоящих и будущих событий, а также подтверждать либо корректировать ранее сделанные оценки. По мнению автора, существенность в Концепции подготовки финансовой отчетности целесообразно вывести их характеристики уместности, данный термин присущ другой качественной характеристике – достоверному представлению финансовой отчетности.

Достоверное представление

В Концепции понятие достоверного представления означает «достоверное представление информации о фактических экономических явлениях, которые она представляет». Эта тавтология напоминает фразу из пьесы Ж.-Б. Мольера – «опиум усыпляет, потому что он обладает усыпляющей силой» [5, с. 79], хотя здесь же авторы Концепции комментируют, столь заурядную трактовку, что для того, чтобы представлять достоверно экономические явления у пользователя должна быть возможность ее проверки (прямой или косвенной). Прямая проверка представленной информации возможна, например, в отчетности банка имеется группа зданий со стоимостью, раскрыта модель учета, сроки их использования, и пользователь может проверить амортизацию по данной группе. Возможность проверки экономических явлений косвенным методом, по мнению автора, это дополнительные сведения из внешних источников.

Нужно отметить, что впервые в настоящей Концепции принято понятие «фактическое экономическое явление». Согласно Концепции в финансовую отчетность следует включать информацию о фактических экономических явлениях, в связи с тем, что имеют отношение к производству или распределению материальных благ. С другой стороны, возникает вопрос в том, в какой степени фактические неэкономические явления, такие как юридические права и обязанности должны влиять на показатели финансовой отчетности банков и в целом на достоверность ее представления. Следующая проблема, связанная с характеристикой достоверности признания – надежность информации. По мнению автора, в новом варианте Концепции надежность исключена в связи с тем, что может стать препятствием для дальнейшего распространения принципа оценки по справедливой стоимости, в частности в тех сферах, где невозможно получить надежные рыночные оценки по справедливой стоимости. По сути, характеристика «достоверности представления» заменила «надежность», тем самым в Концепции точность не рассматривается как значимая характеристика: «Желательно, чтобы оценки были правильными, и для того, чтобы оценка отвечала принципу достовер-

ного представления, она должна обладать определенной степенью точности».

В отношении данной характеристики возникает вопрос: в чем выражается степень точности? Безусловно, экономические явления, связанные с такими явлениями цены на товары, обменные курсы могут быть определены точно, в то же время применяемые оценки в отчетности на основе моделирования допускают долю неточности. По мнению автора, степень точности целесообразно конкретизировать и увязать с характеристикой существенности.

Для обеспечения достоверного представления предприятие также должно:

- избирать и применять учетную политику в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». МСФО (IAS) 8 содержит свод методологических рекомендаций, на которые должно опираться руководство при отсутствии стандарта или разъяснения, применимого к конкретной статье;
- представлять информацию, включая учетную политику, таким образом, чтобы обеспечить уместную, надежную, сопоставимую и понятную информацию;
- обеспечить дополнительное раскрытие информации в тех случаях, когда соблюдения соответствующих требований МСФО (IFRS) недостаточно для того, чтобы пользователи могли понять воздействие конкретных операций, других событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты предприятия.

В исключительно редких случаях, когда руководство приходит к выводу, что соблюдение какого-либо требования стандарта или разъяснения может до такой степени вводить в заблуждение, что возникнет противоречие с целью финансовой отчетности, изложенной в Концепции. В данном случае банки должны раскрыть следующую информацию [2]:

- что руководство пришло к выводу, что финансовая отчетность достоверно представляет финансовое положение, финансовые результаты и движение денежных средств предприятия;
- что оно выполнило требования применимых МСФО, за исключением того, что оно отказалось от выполнения данного конкретного требования с целью обеспечения достоверного представления;
- наименование МСФО, от выполнения требований которого предприятие отступило, характер отступления, включая порядок учета, который требовался бы при применении этого МСФО, причину, по которой этот порядок учета вводил бы в заблуждение до такой степени, что возникало бы противоречие с целью финансовой отчетности, изложенной в «Концепции», а также принятый порядок учета;
- применительно к каждому отчетному периоду финансовое воздействие отступления на каждую статью финансовой отчетности, которая отражалась бы в отчетности в соответствии с невыполненным требованием.

Сопоставимость

Согласно МСФО информация, содержащаяся в финансовой отчетности организации, должна быть сопоставимой во времени и сравнимой с информацией других предприятий. Это позволяет проследить тенденции в финансовом положении предприятия и результатах деятельности. Поэтому измерение и отражение всех хозяйственных операций должно проводиться последовательно, в соответствии с выбранной учетной политикой. Данный принцип вовсе не означает единообразия. Однако для обеспечения сопоставимости данных необходимо знать учетную политику, ее изменения и последствия этих изменений в течение текущего периода и ряда предыдущих лет.

Доступность для понимания

В Концепции финансовая отчетность может быть доступна, если пользователи будут иметь достаточные знания в коммерческой и экономической сфере и в бухгалтерском учете, а также будут иметь намерение изучить информацию с достаточной тщательностью. Информация о сложных вопросах, которые должны быть отражены в финансовой отчетности ввиду их важности для принятия пользователями экономических решений, не должна исключаться только из-за того, что может оказаться слишком сложной для понимания определенными пользователями. Возникает противоречие с целью подготовки финансовой отчетности в банках, поскольку приоритетной группой пользователей в Концепции обозначены инвесторы. Тип пользователя - ключевой фактор в решениях о том, какую информацию представлять, поскольку восприимчивость (понятность) информации зависит от качества пользователя [7, с. 79]. Получается, что пользователи финансовой отчетности, это инвесторы с «достаточными знаниями в коммерческой и экономической сфере и в бухгалтерском учете...».

В одном из проектов Концепции Советами приведен пример, что для того, чтобы добраться до незнакомого места, необязательно быть картографом. Однако необходимо уметь пользоваться картой, понимать обозначения и символы, использованные при ее подготовке, а также тщательно изучить карту для того, чтобы добраться до места назначения. Аналогичным образом нет необходимости быть бухгалтером, чтобы использовать информацию финансовой отчетности [6]. По нашему мнению, пример с картой не подходит для данной ситуации, поскольку сложность чтения карт и финансовой отчетности не сопоставима. В начале 2000-х гг. возникла ситуация, когда даже группы лиц, признанные как высококвалифицированными в данной области, были введены в заблуждение. Последний яркий пример – банкротство брокерской компании MF Global, отчетность которой аудирована KPMG, кредиторы, доверяя заключению топовой аудиторской компании потеряли крупный объем инвестиций. В настоящий момент недостаток Концепции в том, что не содержит положений, направленных на изменения характеристики доступности для понимания.

В 2008 г. на ежегодной встрече руководства британского Совета по финансовой отчетности с наиболее влиятельными представителями бухгалтерской профессии исполнительный директор FRC П. Бойл (Paul Boyle) озвучил свои опасения относительно «неправильной» разработки международных стандартов финансовой отчетности. «Мы продолжаем верить, что Евросоюз действует верно, используя интерпретации, при этом, не допуская значительных расхождений с МСФО из-под пера IASB. Есть, однако, определенная вероятность того, что стандарты будут разработаны неправильно, и тогда мы вновь все вместе будем искать возможные пути влияния на Совет по МСФО».

Под «неправильностью» представители FRC понимают, в частности, чрезмерную приверженность правилам в противоположность принципам – несмотря на тот факт, что МСФО всегда позиционировались как система, свободная от правил, дающая бухгалтерам возможность проявлять свое профессиональное чутье в ходе использования стандартов. В качестве примера г-н Бойл приводит справедливую стоимость.

Проблему измерения Э. Симмонс член Совета по стандартам финансовой отчетности (Accounting Standards Board, ASB) выделил отдельно. Он поддерживает негативные настроения компаний, по которым ударил финансовый кризис и которые сетуют на то, что им приходится придерживаться стандартного подхода: вопрос на самом деле принципиальный, так как изменения в справедливой стоимости, зафиксированные на неликвидных рынках, всегда смещены в большую сторону. «Складывается впечатление, что IASB просто помешан на идее применения fair value в отношении как можно большего числа статей отчета о финансовой позиции. Под fair value они подразумевают величину, которую я получу в случае продажи актива. Они называют это ценой выбытия. Но ведь, если разобраться, проблема измерения гораздо глубже чем, кажется. Не все можно свести к справедливой стоимости, и очень во многих ситуациях этот подход попросту неприменим».

До сентября 2010 г. приоритет надежности, ограничен принципом достоверного представления. Также достоверное представление «затмил» принцип осмотрительности в одном из положений FASB, положение признало тот факт, что намеренное занижение чистых активов и прибыли выгодно для банкиров и прочих кредиторов, так как это ведет к сохранности активов, предоставленных в качестве гарантии по задолженности. С другой стороны, признан факт, что последовательное занижение активов приведет к завышению прибыли в последующие периоды, когда активы будут окончательно реализованы. В результате необоснованное и намеренное применение принципа осмотрительности (консерватизма) противоречит принципу достоверности представления.

Из Концепции был также исключен принцип приоритета содержания над формой, также как и принцип разумного управления. Ранее одной из целей подготовки финансовой отчетности считалось – «последующее разумное управление», но поскольку основным адресатом финансовой отчетности являются инвесторы, Совет решили, что нет необходимости в частном правиле ввиду наличия общего правила». Отсутствие понятия приоритета содержания над формой можно определить как недостаток совместного проекта СМСФО и FASB, в данном случае возникает противоречие между Концепцией и стандартами IAS 17 «Аренда» IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», поскольку в основу данных стандартов заключен принцип приоритета содержания.

Элементы МСФО

Элементы МСФО это экономические категории, которые связаны с предоставлением информации о финансовом состоянии предприятия и результатах его деятельности. Выделяются пять элементов учета МСФО.

- **Активы** - это средства или ресурсы, контролируемые предприятием и являющиеся результатом прошлых событий и источником будущих экономических выгод. Активы отражаются в балансе при условии, если существует вероятность будущих экономических выгод и стоимость активов может быть надёжно измерена.
- **Обязательства** - это существующая на отчетную дату задолженность, возникшая из событий прошлых периодов, погашение которой приведёт к оттоку ресурсов предприятия. Обязательства отражаются в балансе, только когда существует вероятность будущего оттока ресурсов, во-

площающих экономические выгоды, в результате погашения существующего обязательства, и величина такого погашения может быть надежно измерена, этот критерий учитывается в МСФО.

- Собственный капитал - это оставшаяся доля активов предприятия после вычета всех обязательств.
- Доходы - это увеличение экономических выгод предприятия за отчетный период, что приводит к расширению активов и уменьшению обязательств, результатом чего является рост собственного капитала (исключая вклады собственников в уставной капитал). Доход включает выручку, полученную в результате основной (уставной) и неосновной деятельности предприятия.
- Расходы - это сокращение экономических выгод, которое выражается в уменьшении или потере стоимости активов или увеличении обязательств, приводящих к уменьшению собственного капитала (исключая изъятия собственников из уставного капитала). При отражении расходов действует правило соответствия (matching concept) – расходы признаются в отчетном периоде, только если они привели к доходам данного периода.

Относительно элементов финансовой отчетности также есть много вопросов: в чем выражается контроль за активами и как он должен приносить в будущем выгоды?

По существующему понятию актива, авансы, выплаченные пенсионным или страховым фондам, не признанные в отчетном периоде не соответствуют признанию актива. Другой пример спорности актива: Банк имеет пустое здание недействующего санатория, намерения продать или предоставлять его в аренду нет, таким образом, данное здание не попадает под IFRS 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» и IAS «Инвестиционная недвижимость», также не соответствует IAS 16 «Основные средства», поскольку не участвует в производстве услуг. Зачастую стоимость подобных объектов социальной сферы представляет существенную сумму, вопрос списания крупных сумм к расходам менеджмент воспринимает остро, и, как вариант, доказывает, что в ближайшем будущем данный объект будет модернизирован и эффективно использован. Подобные заявления не всегда соответствуют принципу достоверного представления информации. Также существуют статьи, которые признаются в качестве обязательств, однако не соответствуют определению, например доходы будущих периодов.

Профессиональное суждение является по своей сути профессиональной оценкой всех имеющихся объективных факторов, способных повлиять на принятие решения в условиях неопределенности [4, с. 28].

Центральный банк РФ, дабы внести конкретики в данное определение, ограничил круг лиц, ответственных за профессиональное суждение. Как правило, этими ответственными лицами могут и должны быть начальники структурных подразделений банка, в зону ответственности которых входит управление отдельными видами активов (обязательств) [1]. Данное ограничение выражения профессионального суждения противоречит нейтральности и независимости представления информации.

Опыт последних 30 лет показывает, что отсутствие согласованной концепции приводит к тому, что разработчики стандартов сталкиваются с одними и теми же теоретическими вопросами. Существуют свидетельства, что МСФО выпускает стандарты, противоречащие его собственной концепции, например, согласно IAS 38 «Нематериальные активы» гудвил не должен

быть включен в состав активов, тоже самое касается отложенных налоговых активов и обязательств.

Основной недостаток Концепции заключается в том, что невозможно разработать универсальные принципы признания элементов, при этом оставляя вопрос о том, каким образом они должны быть, оценены и признаны. Отсутствие ясности является причиной постоянных трудностей применения концепций бухгалтерского учета, когда использование принципов ведет к отсутствию связи с полученными результатами. Тем не менее, надеемся, что проект по завершению Концепции МСФО учтет все возникшие противоречия и вопросы со стороны профессионального сообщества.

Литература

1. О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности [Электронный ресурс]: указание Центрального банка РФ от 25 дек. 2003 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Большой энциклопедический словарь [Текст] / под ред. И. Лапиной. – М.: АСТ, 2008.
3. Представление финансовой отчетности [Электронный ресурс]: МСФО (IAS) 1. Режим доступа: <http://www.iasb.org>.
4. Модеров С. Практика первого применения МСФО в организации для российского бухгалтера [Текст] / С. Модеров // Налоговый учет для бухгалтера. – 2004. – №7.
5. Мольер Ж. Мнимый больной [Текст] / Жан-Батист Мольер. – М.: Книга по требованию, 2011.
6. Предварительные положения концепции подготовки финансовой отчетности QC4.
7. Совет по МСФО [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.ifrs.org>.
8. Хендриксен Э.С., Ван Бреда М.Ф. Теория бухгалтерского учета [Текст] / Э.С. Хендриксен, М.Ф. Ван Бреда. – М.: Финансы и статистика, 1997.
9. SFAC №2 С. XI.

Ключевые слова

Банки, принципы МСФО; концепция МСФО; финансовая отчетность.

Кондрашев Павел Анатольевич

РЕЦЕНЗИЯ

Процесс конвергенции Общепринятых принципов бухгалтерского учета США и Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) предполагает определить единую концепцию подготовки финансовой отчетности. В данной статье проанализирован совместный проект по разработке общих концептуальных принципов Совета по МСФО совместно с FASB (The financial accounting standards board) США, определены несогласованные проблемы между уже признанными принципами и действующими стандартами, сформулированы недостатки приоритетных качественных характеристик по подготовке финансовой отчетности. Статья имеет критический взгляд на имеющиеся простые на первый взгляд определения, активов и обязательств, надежности и осмотрительности. Вопрос концептуальных основ подготовки финансовой отчетности направлен не только на теоретическое исследование, но также будет полезен для непосредственного производства пакетов финансовой отчетности.

Чая В.Т., д.э.н., профессор Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова