

Московский Государственный университет им. М.В. Ломоносова
Экономический факультет

На правах рукописи

Соловьева Ольга Витальевна

**ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ
МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КАК СИСТЕМЫ**

Специальность 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика

Автореферат

диссертации на соискание ученой степени
доктора экономических наук

Москва – 2009

Диссертация выполнена на кафедре учета, анализа и аудита экономического факультета Московского Государственного Университета им. М.В. Ломоносова.

Научный консультант: доктор экономических наук, профессор
Шеремет Анатолий Данилович

Официальные оппоненты:

Ведущая организация:

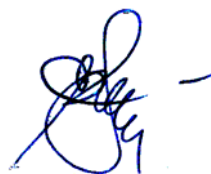
Защита состоится 2009 года в 15¹⁵ на заседании Диссертационного совета Д501.001.18 при Московском Государственном Университете им. М.В. Ломоносова по адресу: 119992, Москва, ГСП-2, Воробьевы горы, МГУ им. М.В. Ломоносова, 2-й учебный корпус, экономический факультет, аудитория № ...

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке 2-ого учебного корпуса МГУ им. М.В. Ломоносова.

Автореферат разослан

2009 г.

Ученый секретарь
Диссертационного совета Д 501.001.18
при МГУ им. М.В. Ломоносова
доктор экономических наук, профессор



В.П. Суйц

1. Общая характеристика работы.

Актуальность темы исследования. Развитие рыночных отношений и интеграция России в мировую экономическую среду обуславливают необходимость обеспечения экономических контрагентов адекватной информацией о деятельности хозяйствующих субъектов, которую должна предоставлять система бухгалтерского учета и отчетности.

Во исполнение Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (утверждена Постановлением Правительства РФ от 6 марта 1998г. №283) был начат процесс реформирования системы бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Меры по ее реализации в 2001-2005 годах (одобрены Правительством РФ – Письмо от 13.04.2001 №КА-П13-06573) предусматривали совершенствование методологического обеспечения системы бухгалтерского учета; обеспечение достоверного и полного раскрытия информации в бухгалтерской отчетности за счет дифференцированного подхода¹ к порядку формирования и представления бухгалтерской отчетности; развитие бухгалтерской профессии, подготовки и повышения квалификации специалистов.

Подходы к применению международных стандартов в российской практике были конкретизированы и систематизированы в Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу (одобрена Приказом министра финансов Российской Федерации от 1 июля 2004 г. № 180), которая предполагает два пути использования Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО): использование в качестве основы для разработки национальных стандартов; самостоятельное использование для составления консолидированной финансовой отчетности общественно значимыми хозяйствующими субъектами.

Выбор МСФО как ориентира реформирования отечественной системы бухгалтерского учета и отчетности обуславливает необходимость понимания сущности данных стандартов, изучения их содержания и оценки возможностей их внедрения в национальную практику как со стороны государственных регулирующих органов, так и со стороны хозяйствующих экономических субъектов.

Кроме этого, перед российскими организациями, заинтересованными в привлечении зарубежных инвесторов, выходе на международные рынки капи-

¹ Прямое применение международных стандартов только для составления консолидированной отчетности открытых акционерных обществ и иных организаций, котирующих свои акции на биржах; для остальных предприятий – использование российских нормативных документов, которые должны были учитывать принципы, заложенные в международных стандартах.

тала, установлении партнерских отношений с иностранными контрагентами стоит самостоятельная задача практического применения МСФО для составления финансовой отчетности, что является условием интеграции в мировую экономическую среду. Иностранным компаниям, которые действуют на российском рынке, и российским организациям с иностранными инвестициями также необходима финансовая отчетность, составленная в соответствии со стандартами, понимаемыми иностранными инвесторами. Заинтересованность многих российских предприятий и необходимость более активного включения России в международное экономическое сообщество являются еще одним фактором, требующим углубленного понимания МСФО.

В настоящее время значимость Международных стандартов финансовой отчетности существенно возросла во всем мире. МСФО не только обобщают опыт ведущих экономически развитых стран, но и активно влияют на развитие национальных систем бухгалтерского учета и отчетности как за счет прямого внедрения МСФО в национальную практику, так и за счет конвергенции требований международных и национальных стандартов. Многие страны начинают применять МСФО как основу для составления финансовой отчетности компаний, поскольку это помогает повысить прозрачность отчетности, улучшить ее качество, снизить стоимость привлечения капитала, инициировать поток инвестиций. Более 100 стран в настоящее время требуют, разрешают или формально одобряют политику конвергенции с МСФО. С 1 января 2005 года МСФО являются обязательными для составления консолидированной отчетности листинговыми компаниями в странах-членах Европейского Союза. В ноябре 2007 года Комиссия по ценным бумагам и биржам США объявила о своем решении разрешить использование МСФО для составления финансовой отчетности иностранным зарегистрированным компаниям. Потребность в едином наборе мировых стандартов финансовой отчетности связана с глобализацией мировой экономики: за последние три десятилетия существенно возросла степень интеграции и глобализации финансовых рынков. Признавая степень взаимозависимости международных рынков капитала, Форум Финансовой Стабильности (Financial Stability Forum)¹ идентифицировал МСФО как один из 12 наборов глобальных стандартов, необходимых для устойчивого функционирования гло-

¹ Форум Финансовой Стабильности - организация, объединяющая представителей национальных финансовых регулирующих организаций (центральных банков, казначейств и т.п.), международных финансовых институтов, международных регулирующих и наблюдательных организаций, Европейского центрального банка и др., созданная по инициативе министров финансов и руководителей центральных банков стран «Большой семерки» с целью содействия международной финансовой стабильности, улучшению функционирования финансовых рынков, снижению распространения последствий финансовых кризисов. Подробную информацию можно найти на сайте <http://www.fsforum.org>.

бальной экономики.

Президент РФ Д.А. Медведев в своем выступлении в Вашингтоне 15 ноября 2008 года на рабочем заседании глав государств и правительств «Группы двадцати»¹ подчеркнул, что для преодоления глобального финансового кризиса необходимо «перестраивать всю международную финансовую архитектуру, делать её открытой и справедливой, эффективной и легитимной», повышать роль действующих и создавать «новые коллективные структуры глобальной координации и регулирования», обеспечивать работу данных структур «на принципах гармоничности стандартов национальных и международных институтов регулирования». Среди предложений, прозвучавших в выступлении, следует отметить «управление рисками на принципах максимальной прозрачности, подотчётности и адекватности современным финансовым технологиям», при этом в качестве стержня реформирования была названа «гармонизация существующих национальных и региональных стандартов бухгалтерского учёта и отчётности, нормативной оценки финансовой устойчивости и рисков».

В этой связи представляется особенно необходимой разработка комплексного и системного подхода к внедрению МСФО в российскую бухгалтерскую практику. Однако, вызывает озабоченность недостаточность знаний как требований отдельных МСФО, так и понимание их сущности в совокупности, сложившиеся в российском профессиональном бухгалтерском сообществе.

Несмотря на большую значимость, вопросам комплексной трактовки МСФО уделено недостаточное внимание. Анализ российской литературы, посвященной МСФО, свидетельствует о наличии ряда нерешенных проблем в этой области, в том числе, неразработанности самого понятия «Международные стандарты финансовой отчетности». Отсутствие исследований, позволяющих оценить МСФО как самостоятельную целостную систему, основанную на определенных концептуальных основах, и взаимосвязанную с системами корпоративного управления, аудита, оценки, и другими, приводит к проблемам в осознании возможностей практического применения данных стандартов.

Практически не представлены работы, затрагивающие значимость теоретических основ, обосновывающих закономерности формирования системы МСФО, необходимость их совершенствования. Следует отметить недостаток информации о зарубежных разработках, касающихся проблем теоретического обоснования, содержания и использования МСФО. Достаточно остро стоит вопрос об анализе и понимании тенденций развития МСФО как системы. В по-

¹ <http://www.kremlin.ru>.

следние годы разработано много новых стандартов, внесены существенные изменения в действующие стандарты, что требует оценки общего направления и последствий данных изменений, прогнозирования совершенствования стандартов, без знания чего невозможно применение МСФО в конкретной национальной практике.

Объективная необходимость понимания Международных стандартов финансовой отчетности как системы требований, объединенных внутренней логикой, базирующихся на единых теоретических концептуальных основах, предназначенных для формирования финансовой отчетности, выполняющей конкретные цели, и направлений развития системы МСФО, позволяют сделать вывод об актуальности исследования, посвященного данной тематике.

Все вышеизложенное позволяет заключить, что диссертационная работа выполнена на актуальную как в теоретическом, так и в практическом отношении тему.

Степень разработанности проблемы. В настоящее время вопросам содержания Международных стандартов финансовой отчетности уделяется большое внимание в трудах отечественных и зарубежных ученых.

Изложение положений МСФО, рассмотрение порядка их разработки, анализ проблем их практического применения, сложности использования МСФО в России нашли отражение в работах российских авторов: И.В. Аверчева, О.А. Агеевой, А.С. Бакаева, А.О. Бирина, М.А. Вахрушиной, Л.В. Горбатовой, Л.Н. Гостевой, Т.Ю. Дружиловской, И.А. Дымовой, В.В. Качалина, Е.П. Константиновой, О.Е. Николаевой, Т.Н. Мальковой, М.А. Мельниковой, Е.А. Мизиковского, В.Ф. Паляя, Н.С. Пласковой, Ю.И. Проскуровской, С.И. Пучковой, С.А. Рассказовой-Николаевой, О.В. Рожновой, В.Т. Чая, А.Д. Шеремета, Т.В. Шишковой, Л.З. Шнейдмана и других.

Однако, в российской литературе не сложилось единого подхода к формированию понятия Международных стандартов финансовой отчетности, отсутствует их понимание как системы, базирующейся на комплексе взаимосвязанных концептуальных положений, не представлен анализ теоретических проблем формирования системы стандартов, в недостаточной степени освещены тенденции развития МСФО как системы, пути их совершенствования.

Проблемам применения МСФО посвящено большое количество исследований на английском языке, проводимых в рамках работы как международных, так и зарубежных национальных организаций (например, ЮНКТАД, Международной Федерации Бухгалтеров, Европейской Ассоциации Бухгалтеров, Инсти-

туда Дипломированных Бухгалтеров Англии и Уэльса и других). В англоязычной литературе проблематика международной стандартизации учета и отчетности рассматривается в работах Д. Александра, Дж. Арнольда, А. Бриттон, Дж. Вейгандта, Х. Гернона, Дж. Годфри, С. Грея, Х. Грюнинга, С. Дигана, П. Деланея, Д. Киесо, Г. Миика, Г. Мюллера, Б. Нидлса, К. Ноубса, Р. Паркера, Л. Радебау, А. Риахи-Белькаоуи, К. Робертс, Т. Саттона, А. Хигсона, Дж.-М. Хитза, Т.Хоупа, Дж. Унермана, Дж. Уэлсча, Ф. Чоя, Х. Эдея, Р. Энтони и др.

Несмотря на существенно большую степень проработанности вопросов формирования и применения МСФО в зарубежной литературе, и здесь остается дискуссионной проблематика МСФО с точки зрения теории и практики, создания системы МСФО.

Недостаточная разработанность комплексной трактовки МСФО как системы определила выбор темы и направления диссертационного исследования.

Цель и задачи исследования. Целью диссертации является разработка теоретических и методологических основ Международных стандартов финансовой отчетности как целостной сбалансированной системы и выявление направлений развития данной системы, что позволяет оценить возможности применения МСФО в национальной практике конкретных стран, в том числе в Российской Федерации.

Для достижения указанной цели в диссертационном исследовании поставлены и решены следующие задачи:

- на основе анализа проблематики понятия «Международные стандарты финансовой отчетности» сформирован понятийный аппарат, касающийся как собственно Международных стандартов финансовой отчетности, так и порядка их разработки и применения, позволяющий упорядочить подходы к определению МСФО в российской литературе;
- обоснованы трактовка МСФО как целостной системы, базирующейся на единых теоретических концептуальных основах, и логика формирования содержательных частей данных концептуальных основ;
- проанализирован процесс формирования концептуальных основ в контексте развития зарубежной (англо-американской) теории учета;
- намечены пути совершенствования системы МСФО за счет авторских предложений в отношении содержания ее концептуальных основ, обусловленные зависимостью содержания финансовой отчетности (и, как следствие, подходов к ее подготовке) от потребностей широкого круга заинтересованных пользователей;
- выявлены объективные противоречия в содержательных составляющих

концептуальных основ, балансировка которых обеспечивает сбалансированность системы МСФО в целом с точки зрения удовлетворения потребностей пользователей финансовой отчетности;

- систематизированы тенденции развития МСФО как системы, продемонстрировано их влияние на предложения разработчиков международных стандартов по изменению концептуальных основ, и аргументирована возможность потери сбалансированности системы МСФО;
- обобщены проблемы практического применения МСФО на основе международного опыта, что позволило сформулировать рекомендации в отношении процесса дальнейшего внедрения МСФО в России.

Предмет и объект исследования. Предметом настоящего исследования является информационное обеспечение экономических решений различных пользователей финансовой отчетности путем формирования финансовой отчетности на основе единой, теоретически обоснованной системы Международных стандартов финансовой отчетности.

Объектом исследования является совокупность Международных стандартов финансовой отчетности, разрабатываемых международной профессиональной организацией – Комитетом по международным стандартам.

Методология и методика исследования. Методологическую основу исследования составляют положения теории бухгалтерского учета, труды отечественных и зарубежных ученых и специалистов в области международной стандартизации учета и отчетности, формирования финансовой отчетности в соответствии с МСФО, финансового и управленческого учета и экономического анализа.

Рассматривая содержание Международных стандартов финансовой отчетности, автор использовал системный, комплексный подход для анализа их содержания и обоснования их целостности как самостоятельной системы, взаимосвязанной с другими областями знаний: корпоративным управлением, финансами, аудитом, оценкой.

Изучены нормативные акты Российской Федерации, касающиеся, в первую очередь, реформирования отечественной системы учета и отчетности в соответствии с МСФО.

При написании работы автор во многом опирался на источники на английском языке, в том числе: официальный текст МСФО (сборники «Международные стандарты финансовой отчетности» за ряд лет, начиная с 1996 года до 2008 года); нормативные документы Европейского Союза; положения стандартов учета и отчетности США и Великобритании; предлагаемые Комитетом по меж-

дународным стандартам Дискуссионные бумаги и Проекты, содержащие предложения по изменению действующих положений МСФО; исследования международных и иных зарубежных организаций в области проблематики применения МСФО; профессиональную литературу по учету и отчетности; интернет-ресурсы.

Информационной базой при написании работы послужили также результаты собственных исследований автора.

В процессе исследования применялись общенаучные методы познания, анализ и синтез, индукция и дедукция, исторический и логический анализ, и другие методы диалектики.

Научная новизна исследования. Данная диссертация является самостоятельно выполненным исследованием и представляет собой первую работу в России, в которой Международные стандарты финансовой отчетности комплексно рассматриваются как система, базирующаяся на концептуальных основах, составляющих ее теоретический базис.

В итоге проведенного исследования автором получены и выносятся на защиту следующие научные результаты, представляющие научную новизну:

- предложены авторские определения совокупности МСФО, МСФО в узком смысле и МСФО в широком смысле, представлены авторские рекомендации в отношении перевода ряда терминов, касающихся как собственно стандартов, так и названия организации (в том числе ее структурных подразделений), их разрабатывающей, что позволяет достичь единообразия использования понятийного аппарата в российской специализированной литературе;
- обоснован авторский подход к трактовке МСФО как целостной системы, базирующейся на единых теоретических концептуальных основах, с формальной (исходя из положений оригинального английского текста МСФО) и содержательной (исходя из теоретического содержания понятия «система») позиций; определена необходимость комплексного экономического взгляда на систему МСФО в ее взаимосвязи с системами корпоративного управления, финансов, аудита, оценки и статистики; предложена логическая последовательность формирования концептуальных основ как совокупности взаимосвязанных частей/структурных элементов, включающих, в том числе, общую цель и сферу действия системы МСФО; разработана возможная классификация МСФО на основе системного подхода;
- обоснована взаимосвязь концептуальных основ с развитием теории учета на основании анализа работ зарубежных ученых англо-американской

научной школы на языке оригинала, что позволило охарактеризовать концептуальные основы как нормативную теорию, связанную с концепциями капитала и прибыли, и аргументировать необходимость сбалансированного объединения положений различных теорий учета (базирующихся на различных точках зрения на отчитывающееся предприятие и его финансовую отчетность, направленную на удовлетворение интересов определенных пользователей: теории собственников, теории предприятия, теории фондов, теории командования, теории инвесторов, теории предприятия как социального института) при разработке концептуальных основ;

- сформулированы предложения по совершенствованию концептуальных основ МСФО как системы за счет выделения ряда дополнительных и исключения некоторых существующих структурных элементов; разработаны конкретные рекомендации по совершенствованию отдельных структурных элементов концептуальных основ, в том числе, отражающие зависимость содержания финансовой отчетности (и опосредованно финансового учета) от потребностей широкого круга заинтересованных пользователей;
- выделены и систематизированы объективно обусловленные противоречия в концептуальных основах, которые вызваны противоречиями интересов различных групп пользователей финансовой отчетности; указанные противоречия определены применительно ко всем уровням концептуальных основ: формулировка цели финансовой отчетности, функции финансовой отчетности, качественные характеристики информации, содержащейся в финансовой отчетности, подходы к определению элементов финансовой отчетности, виды оценки данных элементов; обоснованы условия сбалансированности системы МСФО (с точки зрения удовлетворения информационных потребностей заинтересованных пользователей) за счет достижения компромисса между вышеназванными противоречиями;
- выявлены основные направления развития системы МСФО, разработана их классификация, проиллюстрирована их взаимосвязь с развитием концептуальных основ, и на этом основании аргументированы потенциальные возможности потери сбалансированности действующей системы МСФО и возникновения принципиально нового понимания финансовой отчетности как отчета о полной стоимости компании;
- обобщены и классифицированы проблемы практического применения МСФО на основе анализа международного опыта и предложены рекомендации в отношении процесса дальнейшего внедрения МСФО в рос-

сийскую практику.

Практическая значимость диссертационного исследования заключается в том, что обоснование теоретических основ Международных стандартов финансовой отчетности как системы позволяет рассматривать их как целостную совокупность стандартов, направленных на выполнение конкретных задач. Такая постановка вопроса способствует критической оценке возможностей их применения в национальной практике учета и отчетности. Выявленные тенденции развития МСФО как системы и анализ проблем их практического применения на основе международного опыта свидетельствуют о необходимости комплексного, взвешенного и осмотрового подхода к внедрению МСФО в российскую практику, что обусловлено специфической направленностью данных стандартов на формирование финансовой отчетности, призванной решать задачи, в первую очередь, таких пользователей, как инвесторы. Представленный в работе алгоритм внедрения МСФО в странах Европейского Союза иллюстрирует значимость решения институциональных проблем в процессе применения МСФО на практике.

Автором введен в российский научный оборот обширный объем актуальных научных знаний за счет проработки большого количества литературы на английском языке.

Положения и выводы диссертации могут быть использованы:

- в работе государственных органов, в частности, Министерства финансов РФ, при разработке политики реформирования российской системы бухгалтерского учета и отчетности;
- в научных исследованиях по вопросам теории учета, проблемам международной стандартизации учета и отчетности;
- в учебном процессе высших учебных заведений и системе дополнительного профессионального образования при формировании программ и преподавании учебных дисциплин, затрагивающих вопросы содержания и применения Международных стандартов финансовой отчетности.

Апробация и внедрение результатов исследования. Результаты исследования представлены в ряде публикаций автора. Теоретическая позиция в отношении трактовки МСФО как системы, базирующейся на концептуальных основах, нашла отражение:

- в учебных курсах, читаемых автором для бакалавров и магистров экономического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова,
- при разработке программ квалификационного экзамена (раздел по МСФО) на получение квалификационного аттестата аудитора для Сове-

та по аудиторской деятельности при Министерстве финансов Российской Федерации;

- при разработке программ подготовки и аттестации профессиональных бухгалтеров по МСФО для Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов (ИПБ) России;
- в содержании лекций для профессиональных бухгалтеров и аудиторов в Учебно-методическом центре по обучению и переподготовке профессиональных бухгалтеров и аудиторов МГУ им. М.В. Ломоносова;
- при разработке «Российской программы обучения и сертификации по МСФО» для Ассоциации бухгалтеров и аудиторов «Содружество»;
- в дискуссиях на заседаниях Комитета по МСФО ИПБ России, Национального совета по стандартам финансовой отчетности Фонда «Национальная организация по стандартам финансового учета и отчетности», членом которых является автор;
- в комментариях автора на проекты Совета по международным стандартам (IASB);¹
- в работе автора в качестве внешнего эксперта в проекте ТАСИС «Реформа системы бухгалтерского учета в Российской Федерации» (консорциум международной аудиторской и консультационной компании КПМГ и Конференции ООН по торговле и развитию (ЮНКТАД)); в качестве внешнего эксперта в проекте ЮНКТАД по разработке учебных материалов по финансовому учету для программы СРА;
- при разработке методических рекомендаций по трансформации российской финансовой отчетности в формат МСФО и по формированию учетной политики в соответствии с МСФО, при разработке методики формализации алгоритма принятия решений о признании, классификации, оценке и прекращении признания объектов в отчетности, составленной в соответствии с МСФО, при проведении профессиональных тренингов в ООО «ФБК»;
- в выступлениях автора на различных форумах и конференциях профессиональных бухгалтеров России, а также на зарубежных конференциях Европейской Ассоциации Бухгалтеров (European Accounting Association), Международной Ассоциации Бухгалтерского Образования и Научных Разработок (International Association for Accounting Education and Research) и др.

Основные результаты исследования нашли отражение в более 30 опубликованных работах, включающих учебники, учебные пособия, монографии и

¹ Комментарии автора можно найти на сайте www.iasb.org.

статьи в ведущих рецензируемых научных журналах и изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Министерства образования и науки Российской Федерации, в том числе: «Зарубежные стандарты учета и отчетности» (18 п.л.), «МСФО и ГААП: учет и отчетность» (20,09 п.л.), «Международная практика учета и отчетности» (21 п.л.), авторские главы в работах «Учет по международным стандартам» (2-ое, 3-е и 4-ое издания) (10,5 п.л.) и «Международные стандарты финансовой отчетности» (4 п.л.), статьи в различных специализированных изданиях, и другие публикации.

Общий объем публикаций составляет более 110 п.л.

Структура и содержание диссертации. Структура и содержание диссертации определены целью и задачами исследования. Диссертационная работа включает введение, 7 глав, заключение, библиографию основной литературы по теме и приложения.

2. Основные положения диссертации, выносимые на защиту

Формирование понятийного аппарата.

Анализ российских нормативных документов и российской специализированной бухгалтерской литературы, проведенный в диссертационной работе, продемонстрировал отсутствие единообразного понимания и трактовки понятия «Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО)».

Проблематика данного понятия была исследована автором в следующих аспектах:

- используемая терминология;
- сфера применения МСФО;
- статус МСФО.

Терминологические проблемы связаны с многообразием используемых в российской литературе названий данных стандартов, обозначаемых как: международные стандарты финансовой отчетности, международные стандарты учета и отчетности, международные стандарты учета, международные стандарты бухгалтерского учета, международные стандарты бухгалтерского учета и отчетности, международные учетные стандарты, международные бухгалтерские стандарты. При разработке унифицированного подхода к используемым терминам автором предлагается как опираться на официальный английский текст международных стандартов, так и использовать наиболее устоявшееся их обозначение в русском переводе.

В официальном тексте международных стандартов на английском языке для общего названия стандартов используется термин Международные стандарты финансовой отчетности (International Financial Reporting Standards – IFRS). Данные стандарты включают в себя:

- Международные стандарты учета (International Accounting Standards – IAS), которые были разработаны предшественником действующего в настоящий момент Комитета – Комитетом по международным стандартам учета (International Accounting Standards Committee – IASC), и
- Международные стандарты финансовой отчетности (International Financial Reporting Standards – IFRS), которые разрабатываются Советом (International Accounting Standards Board – IASB) действующего Комитета (International Accounting Standards Committee Foundation – IASCF).

Следует подчеркнуть, что и те, и другие стандарты имеют одинаковый статус и назначение, а отличие в их названии обусловлено, в первую очередь, исторической хронологией их разработки старым и новым Комитетами соответственно. Исходя из этого, автором предлагается для общего названия стандар-

тов использовать термин «Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО)», при этом в составе МСФО выделять МСФО (IAS) – стандарты, разработанные предшественником действующего Комитета, и МСФО (IFRS) – стандарты, разработанные действующим Комитетом. Такой подход позволяет продемонстрировать общность этих групп стандартов, адекватно отражает новое английское название стандартов, соответствует сфере их применения, не противоречит термину, используемому в российских нормативных документах, и достаточно часто в литературе, и одновременно позволяет снять проблему проведения различия между двумя этими группами стандартов за счет указания английской аббревиатуры в скобках.

Сфера применения МСФО в российской литературе также специфицируется неоднозначно. На основе выделения двух основных групп мнений: МСФО регламентируют требования к учету и подготовке финансовой отчетности и МСФО регламентируют требования к формированию финансовой отчетности, автором обосновано, что однозначно корректным является второй подход. Выбор в качестве сферы применения МСФО финансовой отчетности обусловлен следующими факторами:

- данный подход заложен в самих международных стандартах (в Предисловии к МСФО (Preface to IFRSs, par.8)¹ указывается, что «МСФО устанавливают требования к признанию, оценке, представлению и раскрытию информации о важных операциях и событиях в финансовой отчетности общего назначения»);
- понятие финансовой отчетности шире, чем набор показателей, получаемых из бухгалтерских регистров (в качестве примера можно привести различные варианты рыночной оценки статей баланса, раскрытие информации о связанных сторонах в примечаниях и др.);
- требования к содержанию финансовой отчетности первичны, а организация и правила ведения бухгалтерского учета вторичны, поскольку однозначные требования к отражению статей в отчетности могут предполагать различные варианты отражения в учете (например, МСФО (IAS) 39 (par.46) требует отражения финансовых инвестиций, которые держатся до даты погашения (held-to-maturity investments), по амортизируемой стоимости приобретения, что предполагает амортизацию/списание дисконта или премии, представляющих собой разницу между номиналом ценной бумаги и стоимостью ее приобретения, за время «держания» инвестиций; для достижения этого требования воз-

¹ International Financial Reporting Standards (IFRSs) 2008. – IASCF, 2008; здесь и далее по тексту приводится авторский перевод.

можны различные варианты учета: отражение дисконта/премии на отдельном регулирующем счете к счету инвестиций или отражение общей текущей суммы на счете инвестиций).

Таким образом, автором предлагается в определении МСФО подчеркивать, что это совокупность требований к признанию, оценке, представлению и раскрытию информации в финансовой отчетности.

Статус МСФО является еще одним неоднозначным предметом определения: МСФО называются правилами, правилами, действующими на международном уровне, общепринятыми правилами, нормативными документами и др. В работе аргументировано, что МСФО не являются ни нормативными документами, ни правилами. Автором предложено для обозначения их статуса использовать термин «документы» с указанием организации, их разрабатывающей. С целью спецификации названия данной организации в работе представлена поэтапная история развития Комитета, занимающегося разработкой МСФО, и его современная структура. Это позволило определить субординацию различных органов, входящих в состав Комитета (в настоящий момент Комитет является сложной организацией, в состав которой входит Совет, отвечающий за разработку собственно стандартов, а также ряд других подкомитетов), а также снять ряд терминологических проблем в переводе названия данной организации и ее органов. Автором предлагается опустить в названии Комитета и Совета словосочетание «стандарты учета» (что подразумевается дословным переводом названий этих организаций с английского языка: International Accounting Standards Committee (IASC); International Accounting Standards Committee Foundation (IASCF); International Accounting Standards Board (IASB)), и переводить их соответственно как Комитет по международным стандартам (IASC), Комитет по международным стандартам (IASCF) (указание соответствующей аббревиатуры в скобках позволяет определить, о каком, старом или новом, реформированном, Комитете идет речь), и как Совет по международным стандартам (IASB).

Исследование вышеназванных проблем позволило предложить промежуточное авторское определение совокупности Международных стандартов финансовой отчетности:

Международные стандарты финансовой отчетности – это совокупность документов, регламентирующих требования к признанию, оценке, представлению и раскрытию информации в финансовой отчетности, которые разрабатываются Комитетом по международным стандартам (IASCF).

На основе анализа документов, входящих в сборник «Международные стандарты финансовой отчетности», издаваемый Комитетом по международ-

ным стандартам, сформулированы рекомендации по расширению перечня данных документов и включения в их состав комплексной информации об истории развития и изменениях в МСФО.

Автором разграничены понятия Международных стандартов финансовой отчетности в узком и широком смысле исходя из критерия обязательности/необязательности использования документов, входящих в сборник, при формировании финансовой отчетности (если делается заявление о соответствии финансовой отчетности требованиям МСФО):

- Международные стандарты финансовой отчетности в узком смысле – это совокупность документов, регламентирующих требования к признанию, оценке, представлению и раскрытию информации в финансовой отчетности, и базирующихся на единых Концептуальных основах, которые разрабатываются Комитетом по международным стандартам (IASCF) и являются обязательными для использования при формировании финансовой отчетности.
- Международные стандарты финансовой отчетности в широком смысле – вся совокупность документов, которые разрабатываются Комитетом по международным стандартам (IASCF).

Схематично соотношение понятий МСФО в широком смысле и МСФО в узком смысле представлено на рис. 1.

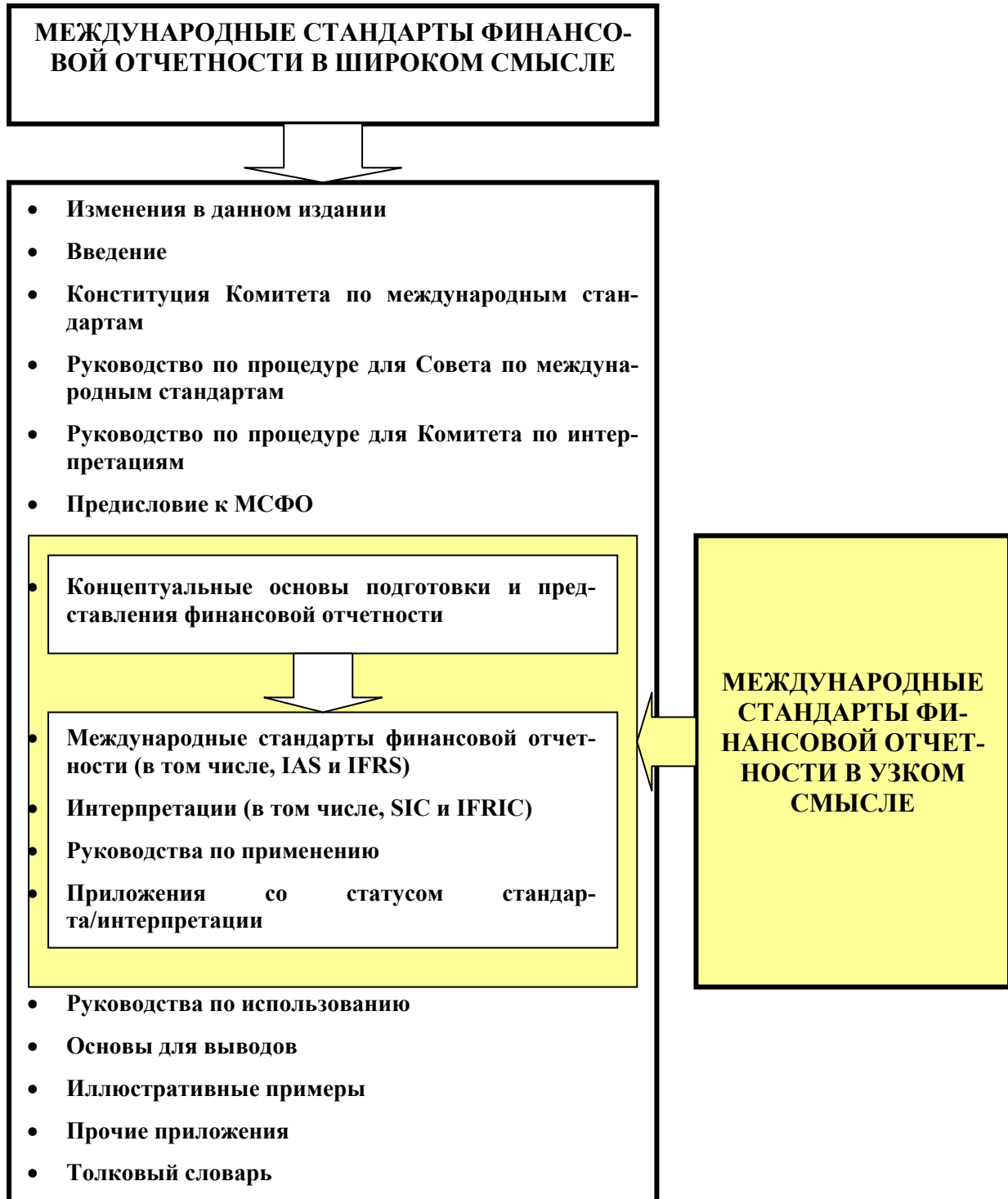


Рис. 1. Международные стандарты финансовой отчетности в широком и узком смысле.

Предложенный автором подход позволил:

- продемонстрировать необходимость систематизации подходов к определению МСФО на основе выделения понятий МСФО в узком смысле и МСФО в широком смысле, что дает возможность четко разграничивать обязательные и необязательные к применению документы при формировании финансовой отчетности, соответствующей требованиям МСФО;

- рекомендовать систематизацию названий обязательных к применению документов за счет включения Руководств к применению и Приложений со статусом стандарта/интерпретации непосредственно в текст соответствующих стандартов/интерпретаций, с отдельными подзаголовками;
- выделить Концептуальные основы как системообразующий фактор в понятии МСФО в узком смысле;
- обосновать единство понятий МСФО в узком смысле и МСФО в широком смысле на базе Концептуальных основ, обеспечивающих системность понятия МСФО в целом.

Трактовка Международных стандартов финансовой отчетности как системы, базирующейся на теоретических концептуальных основах.

В работе представлено обоснование авторской трактовки МСФО как целостной системы, базирующейся на единых теоретических концептуальных основах, с формальной и с содержательной позиций.

Формальным обоснованием служат положения, задекларированные разработчиками стандартов в Предисловии к МСФО (Preface to IFRSs, par.8)¹ и в тексте Концептуальных основ подготовки и представления финансовой отчетности (Framework, par.1),² исходя из которых можно говорить о том, что Концептуальные основы выполняют тройную функцию:

- определяют единые принципы формирования финансовой отчетности;
- являются основой, обеспечивающей единообразный подход в решении проблем содержания и формирования финансовой отчетности, при разработке Международных стандартов финансовой отчетности;
- обеспечивают базу для выработки профессионального суждения или учетной политики в отсутствие конкретных требований МСФО, что также способствует повышению единообразия решения проблем в рамках финансовой отчетности, соответствующей требованиям МСФО.

Такая функциональная нагрузка обуславливает место Концептуальных основ в системе МСФО: Концептуальные основы являются принципиальной базой, обеспечивающей единство МСФО как системного целого.

Содержательное обоснование системности МСФО, предложенное автором, базируется на теоретическом содержании понятия «система». Анализ экономической литературы, проведенный в работе, позволил автору сформулировать определение системы как совокупности взаимосвязанных частей, представ-

¹ International Financial Reporting Standards (IFRSs) 2008. – IASCF, 2008.

² International Financial Reporting Standards (IFRSs) 2008. – IASCF, 2008.

ляющих единое целое. В качестве ее основного сущностного качества выделена целостность (как внутреннее единство), достигаемая наличием трех характеристик: единой сферы действия/применения; единой цели, обеспечивающей упорядоченность действия; единых основ/принципов построения.

Автором продемонстрировано, что МСФО обладают всеми данными характеристиками, которые определены в Концептуальных основах:

- наличие единой сферы действия – финансовой отчетности отчитывающегося предприятия;
- наличие единой цели – формирование финансовой отчетности, полезной различным группам пользователей для принятия решений;
- наличие единых основ построения – структурных элементов, включающих базовые предположения, качественные характеристики информации, элементы финансовой отчетности, их критерии признания и виды оценки.

Соответствие МСФО выделенным характеристикам системы позволило содержательно обосновать авторскую трактовку МСФО как целостной системы, базирующейся на единых теоретических концептуальных основах.

В результате этого в работе предложены:

- авторское определение МСФО как системы:
Международные стандарты финансовой отчетности – это система требований к признанию, оценке, представлению и раскрытию информации в финансовой отчетности, предоставляемой различным заинтересованным пользователям и полезной им для принятия экономических решений, базирующаяся на единых Концептуальных основах, которая разрабатывается Комитетом по международным стандартам (IASCF);
- логическая последовательность формирования содержания концептуальных основ, отражающая выделенные характеристики системы и их взаимосвязь.

Схематично данные положения проиллюстрированы на рис. 2.

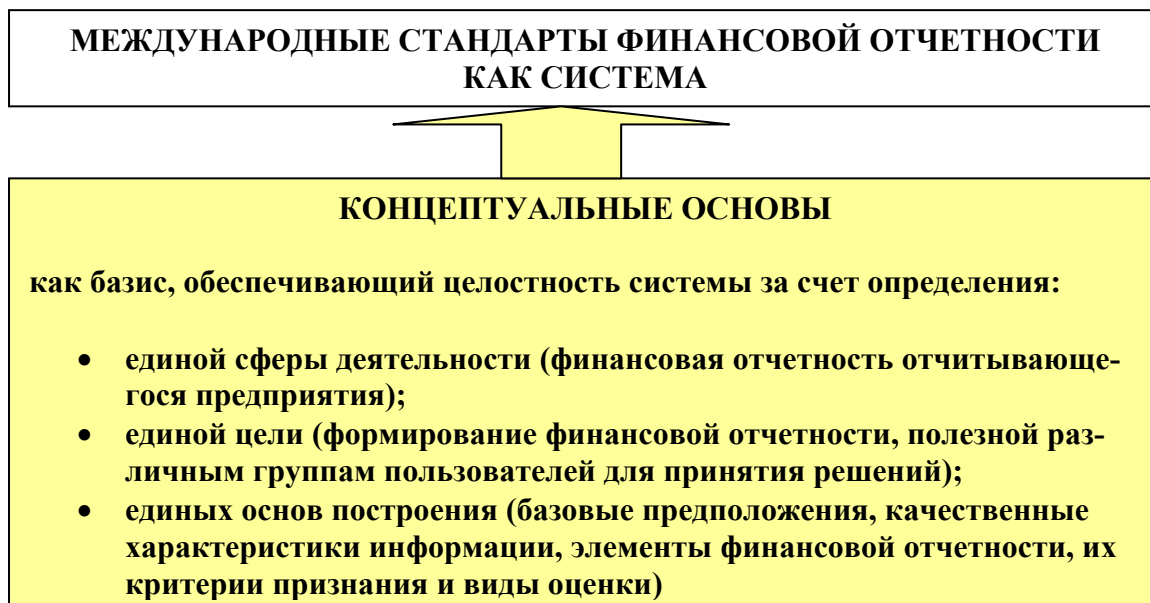


Рис. 2. Международные стандарты финансовой отчетности как система.

Автором определено, что МСФО не только должны трактоваться как самостоятельная, целостная, обладающая внутренним единством система, но также необходим комплексный взгляд на систему МСФО, поскольку данная система является открытой, то есть взаимосвязанной с другими, внешними по отношению к ней, системами: корпоративного управления, финансов, аудита, оценки, статистики.

Отмечено присущее системе МСФО свойство адаптивности (стремление к состоянию равновесия), что позволяет, по мнению автора, выделять теоретические противоречия на разных уровнях концептуальных основ (на уровне цели, на уровне качественных характеристик и др.), нахождение консенсуса между которыми обуславливает сбалансированность системы МСФО в целом.

В диссертационной работе проиллюстрированы возможности классификации/группировки МСФО на основе системной трактовки и рекомендован авторский вариант классификации, исходя из направленности стандартов на формирование различных форм отчетности, который представлен в табл. 1.

Таблица 1. Классификация МСФО в зависимости от регламентации требований к формированию форм отчетности.

Признаки классификации	Стандарты, относимые в группу
Общие требования к содержанию финансовой отчетности	МСФО (IAS) 1. Представление финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27. Консолидированная и индивидуальная отчетность. МСФО (IAS) 29. Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции. МСФО (IAS) 34. Промежуточная финансовая отчетность. МСФО (IFRS) 1. Первичное применение МСФО. МСФО (IFRS) 3. Объединения бизнеса.
Требования к содержанию статей баланса	МСФО (IAS) 2. Запасы. МСФО (IAS) 16. Основные средства. МСФО (IAS) 17. Аренда. МСФО (IAS) 28. Инвестиции в ассоциированные компании. МСФО (IAS) 31. Доли в совместных предприятиях. МСФО (IAS) 32. Финансовые инструменты: представление информации. МСФО (IAS) 36. Обесценение активов. МСФО (IAS) 37. Резервы, условные обязательства и условные активы. МСФО (IAS) 38. Нематериальные активы. МСФО (IAS) 39. Финансовые инструменты: признание и оценка. МСФО (IAS) 40. Инвестиционная собственность. МСФО (IFRS) 2. Выплаты на основе акций (долевыми инструментами). МСФО (IFRS) 5. Нетекущие активы, предназначенные для продажи, и прекращенные операции
Требования к содержанию статей отчета о совокупном доходе	МСФО (IAS) 11. Строительные контракты (договоры подряда). МСФО (IAS) 12. Налоги на прибыль. МСФО (IAS) 18. Выручка. МСФО (IAS) 19. Вознаграждения работникам. МСФО (IAS) 21. Эффект изменений валютных курсов. МСФО (IAS) 23. Затраты по займам. МСФО (IAS) 33. Прибыль на акцию.
Требования к содержанию отчета об изменениях в собственном капитале	МСФО (IAS) 8. Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибки.
Требования к содержанию отчета о движении денежных средств	МСФО (IAS) 7. Отчет о движении денежных средств.
Требования к содержанию примечаний	МСФО (IAS) 10. События, произошедшие после отчетного периода. МСФО (IAS) 20. Учет правительственных субсидий и раскрытие информации о правительственной помощи. МСФО (IAS) 24. Раскрытие информации о связанных сторонах. МСФО (IAS) 26. Учет и отчетность по программам пенсионного обеспечения (пенсионным планам). МСФО (IFRS) 7. Финансовые инструменты: раскрытие информации МСФО (IFRS) 8. Операционные сегменты
Отраслевые стандарты	МСФО (IAS) 41. Сельское хозяйство МСФО (IFRS) 4. Договоры страхования. МСФО (IFRS) 6. Разведка и оценка минеральных ресурсов

Взаимосвязь концептуальных основ с развитием теории учета.

На основе анализа работ зарубежных ученых англо-американской школы на английском языке автором обоснована взаимосвязь концептуальных основ с развитием теории учета.

Автором предложена классификация теоретических и практических причин необходимости существования концептуальных основ, позволяющая подчеркнуть их значимость при формировании системы стандартов:

- теоретические причины:
 - обеспечение формирования совокупности теоретических концепций, помогающих обобщить существующую практику;
 - обеспечение формирования совокупности идеальных теоретических концепций, к которым необходимо стремиться на практике;
 - обеспечение формирования непротиворечивых и логически взаимосвязанных теоретических основ для осознания дальнейших возможностей развития теории и практики;
 - обеспечение теоретической основы для обоснования подходов к решению конкретных возникающих учетных проблем;
- практические причины:
 - обеспечение единообразных подходов в решении учетных проблем при разработке стандартов, что обеспечивает целостность стандартов как системы, их логическую последовательность и непротиворечивость;
 - обеспечение руководства для практических решений в отношении формирования и содержания финансовой отчетности для сторон, подготавливающих и аудлирующих такую отчетность;
 - обеспечение информацией о подходах к формированию финансовой отчетности внешних пользователей такой отчетности;
 - обеспечение политической нейтральности разработки стандартов (противодействие лоббированию интересов различных заинтересованных в стандарте групп);
 - обеспечение возможностей экономии ресурсов для разработчиков стандартов.

В диссертационной работе представлены разработанные автором классификации теорий учета (с систематизацией основных характеристик каждой из рассматриваемых теорий), которые дают возможность определить место концептуальных основ как теории и проиллюстрировать взаимосвязь концептуальных основ с различными существующими теориями/теоретическими концепциями.

Согласно первой классификации, базирующейся на разнице подходов к формированию теории учета, были выделены:

- описательные или прагматические теории (pragmatic theories);
- технические или синтаксические и семантические теории (syntactic and semantic theories);
- нормативные теории (normative theories);
- позитивные теории (positive theories).

Такие признаки как наличие определенного набора взаимосвязанных «идеальных» положений/концепций, к достижению которых необходимо стремиться при составлении финансовой отчетности, обладающей ценностью для принятия решений, позволили охарактеризовать концептуальные основы МСФО как нормативную теорию, что предполагает их трактовку как одной из теорий измерения и делает очевидным необходимость анализа их положений во взаимосвязи с концепциями капитала, прибыли, видами оценки.

Согласно второй классификации, базирующейся на различных точках зрения на отчитывающееся предприятие и его финансовую отчетность, направленную на удовлетворение интересов определенных пользователей, были выделены:

- теория собственников (proprietary theory), предполагающая использование концепции финансового капитала (financial capital concept) и подхода активы/обязательства (assets/liabilities approach)
- теория предприятия (entity theory), предполагающая использование концепции физического капитала (physical capital concept) и подхода доходы/расходы (revenue/expense approach);
- теория фондов (fund theory);
- теория командования (commander theory);
- теория инвесторов (investor theory);
- теория предприятия как социального института (enterprise theory).

Данная классификация позволила автору сделать следующие выводы:

- невозможно выбрать одну теорию как базу для разработки концептуальных основ, поскольку существующая практика учета и отчетности содержит элементы, отражающие положения разных вышеназванных теорий учета; это дает возможность обосновать авторское мнение о том, что концептуальные основы как теория должны являться попыткой нахождения сбалансированного результата, объединяющего положения различных теорий учета;
- возможно выявить три составных части, которые должны быть специфицированы и логически взаимосвязаны при формировании концептуальных основ как теории: понятие отчитывающегося предприятия, понятие финансовой отчетности, формулировка цели финансовой отчетности исходя из потребностей определенных пользователей.

Предложения по совершенствованию концептуальных основ как базиса системы МСФО с теоретической точки зрения.

На основе выделения трех частей, которые должны быть специфицированы

и логически взаимосвязаны при формировании концептуальных основ как теории (понятие отчитываемого предприятия; понятие финансовой отчетности; формулировка цели финансовой отчетности исходя из потребностей определенных пользователей), и обоснованной ранее логической последовательности формирования концептуальных основ исходя из трех выделенных характеристик системы МСФО (единая сфера действия – финансовая отчетность отчитываемого предприятия; единая цель – формирование финансовой отчетности, полезной различным пользователям для принятия экономических решений; единые основы построения или структурные элементы – базовые предположения, качественные характеристики информации, элементы финансовой отчетности, их критерии признания и виды оценки), автором предложена следующая логическая последовательность блоков, формирующих содержание теоретических концептуальных основ как базиса системы МСФО:

- Блок 1. Определение сферы действия системы стандартов – задает рамки действия системы; включает определение финансовой отчетности и определение отчитываемого предприятия.
- Блок 2. Определение целей системы стандартов за счет определения состава пользователей и их информационных потребностей, и формулировки целей финансовой отчетности с точки зрения полезности различным пользователям – основополагающий блок, определяет содержание остальных структурных элементов, и оказывает влияние на первый блок (после того как определены понятия финансовой отчетности и отчитываемого предприятия, и в рамках этого сформулирована цель, обусловленная потребностями пользователей, данная цель начинает оказывать влияние на содержание финансовой отчетности и на определение отчитываемого предприятия);
- Блок 3. Определение совокупности теоретических структурных элементов, обеспечивающих выполнение цели: базовых предположений (допущений или постулатов); качественных характеристик информации, содержащейся в финансовой отчетности; элементов финансовой отчетности; критерия их признания и видов их оценки.

Схематично авторское предложение в отношении общего содержания и логической взаимосвязи составных частей теоретических концептуальных основ представлено на рис. 3.



Рис. 3. Содержание и логическая взаимосвязь составных частей теоретических концептуальных основ, являющихся базисом системы МСФО.

На основе сформулированного выше авторского вывода о том, что концептуальные основы как теория должны являться попыткой нахождения сбалансированного результата, объединяющего положения различных теорий учета, автором обоснована необходимость стремления к сбалансированному результату при формировании всех содержательных частей теоретических концептуальных основ (определение отчитывающегося предприятия, определение финансовой отчетности, определение целей финансовой отчетности, выбор конкретных составных частей структурных элементов), что может достигаться путем балансировки ряда противоречий, и что должно обеспечивать сбалансированность

системы МСФО в целом. Необходимость попытки достижения сбалансированного объединения различных теорий учета обусловлена, по мнению автора, в первую очередь, необходимостью одновременного удовлетворения различных информационных потребностей различных пользователей финансовой отчетности. В целом, необходимость удовлетворения различных информационных потребностей различных пользователей оказывает значительное влияние на содержание различных составных блоков теоретических концептуальных основ.

Предложенный автором подход к формированию содержания теоретических концептуальных основ, обоснованный ранее тезис о невозможности выбора одной теории как базы для разработки концептуальных основ, и проведенный анализ содержания действующих Концептуальных основ МСФО сделали возможным формулировку следующих общих рекомендаций по их совершенствованию:

- в состав концептуальных основ необходимо ввести раздел, касающийся сферы применения МСФО, в котором детально должны рассматриваться понятие финансовой отчетности и отчитывающегося предприятия;
- в разделе, посвященном цели системы МСФО, должны быть детально рассмотрены пользователи финансовой отчетности и их информационные потребности, которые обуславливают формулировку целей финансовой отчетности с точки зрения полезности различным пользователям; при этом должна приниматься во внимание необходимость сбалансированного подхода к удовлетворению данных потребностей;
- разделы, касающиеся содержания базовых предположений, качественных характеристик (требований к качеству информации), элементов финансовой отчетности, критериев их признания и видов оценки, должны формироваться исходя из необходимости балансировки противоречий, обусловленных потребностями пользователей;
- необходимо исключить раздел, посвященный концепциям капитала, что обусловлено невозможностью выбора единой теории при разработке концептуальных основ и формировании требований к цели и содержанию финансовой отчетности, а также существующим противоречивым многообразием теорий (в действующем документе концепции капитала рассматриваются достаточно узко и в отрыве от различных существующих более общих теорий учета); альтернативой данному предложению может служить расширение данного раздела за счет комплексного представления различных существующих теорий учета, поскольку детальное рассмотрение многообразия теорий позволит проиллюстрировать необходимость попытки нахождения сбалансированного результата.

та их взаимодействия.

Представленные рекомендации, на наш взгляд, позволят в большей степени обеспечить сбалансированность системы МСФО в целом как системы стандартов. Вышеназванные общие рекомендации были конкретизированы в диссертационной работе следующим образом.

Сфера применения МСФО как системы. В отношении проблематики сферы применения МСФО, включающей понятия отчитывающегося предприятия и финансовой отчетности, автором были выделены такие недостатки действующих Концептуальных основ, как несистематизированный характер изложения (понятия отчитывающегося предприятия и финансовой отчетности упоминаются и в Предисловии к МСФО и в действующих Концептуальных основах) и недостаточная степень разработанности данных понятий, и сформулированы следующие авторские предложения.

Базируясь на исследовании подходов к трактовке отчитывающегося предприятия, существующих в концептуальных основах некоторых зарубежных стран, при разработке понятия отчитывающегося предприятия автор предлагает использовать внутренний (наличие контроля) и внешний (наличие заинтересованных пользователей) признаки:

- концепция контроля позволит очертить рамки отчитывающегося предприятия как такового;
- наличие пользователей, для которых информация финансовой отчетности отчитывающегося предприятия является полезной, позволит подчеркнуть взаимосвязь отчитывающегося предприятия с целью финансовой отчетности (то есть с основополагающим блоком теоретических концептуальных основ).

Критический анализ Дискуссионной бумаги «Предварительные взгляды на улучшенные Концептуальные основы для финансовой отчетности: отчитывающееся предприятие» (DISCUSSION PAPER «Preliminary Views on an improved Conceptual Framework for Financial Reporting: The Reporting Entity»),¹ разработанной Комитетом по международным стандартам² в рамках более общего проекта по улучшению Концептуальных основ, который осуществляется совместно с Советом по стандартам финансового учета США (FASB) в соответствии с соглашением о конвергенции, позволил сформулировать следующие авторские комментарии предложений разработчиков стандартов:

¹ DISCUSSION PAPER «Preliminary Views on an improved Conceptual Framework for Financial Reporting: The Reporting Entity». – IASCF, 2008

² данная работа ведется Советом по международным стандартам

- целесообразность использования общего описания отчитывающегося предприятия, как очерченной сферы бизнес деятельности интересной для различных групп пользователей, с точки зрения взаимосвязи с целью финансовой отчетности, что обеспечивает внутренние взаимосвязи между основополагающими характеристиками системы МСФО;
- целесообразность использования понятия контроля для определения группы отчитывающихся предприятий, и неправомерность трактовки контроля только как контроля над предприятием, поскольку это сужает понятие отчитывающегося предприятия до группы предприятий (индивидуальное предприятие не охватывается); необходимость трактовки контроля и как контроля над активами, и как контроля над предприятиями, что позволит распространить понятие отчитывающегося предприятия в том числе на индивидуальное предприятие;
- спорность выбора общего подхода «с точки зрения предприятия», который соответствует рассмотренной ранее теории предприятия, и не соответствует ни действующим положениям Концептуальных основ, ни общим тенденциям развития МСФО;
- необходимость, наряду с определением общего принципа контроля, спецификации потребности в учете всего многообразия существующих реальных обстоятельств для определения факта контроля, и исходя из этого, общего описания примеров возможных случаев контроля.

Понятие финансовой отчетности, специфицированное в действующих Концептуальных основах, по мнению автора, должно быть доработано в следующих аспектах:

- необходимо описание взаимоотношения понятий «финансовый учет» и «финансовая отчетность» – исходя из того, что финансовая отчетность обычно трактуется как результат финансового учета, и в английском названии части стандартов используется термин «международные стандарты учета», автор считает целесообразным рекомендовать включение определений финансовой отчетности и финансового учета и описания их взаимоотношений в раздел концептуальных основ, касающийся сферы применения МСФО;
- необходимо описание причин необходимости стандартизации финансовой отчетности – исходя из того, что финансовая отчетность предназначена для удовлетворения общих информационных потребностей широкого круга пользователей и является сферой применения стандартов (предметом стандартизации), представляется целесообразным включение общего описания причин необходимости стандартизации финансовой отчетности, обусловленной потребностями пользователей, в раздел концеп-

туальных основ, касающийся сферы применения МСФО;

- необходима более четкая спецификация понятий «financial statements» и «financial reporting»¹ – исходя из важности данных понятий для понимания сферы действия МСФО, они должны быть определены и проиллюстрированы в разделе концептуальных основ, касающемся сферы применения МСФО.

На основе анализа англоязычной литературы автором были предложены следующие определения финансового учета и финансовой отчетности, и схема, иллюстрирующая взаимоотношение данных понятий (рис. 4):

Финансовый учет – это процесс сбора, регистрации и обработки информации о деятельности предприятия для подготовки финансовой отчетности, представляемой широкому кругу заинтересованных пользователей.

Финансовая отчетность – это структурированная информация о финансовом положении, результатах деятельности и потоках денежных средств предприятия за определенный период времени, получаемая как из системы финансового учета, так и из других источников, и представляемая для удовлетворения информационных потребностей различных пользователей, в первую очередь внешних, в процессе принятия ими экономических решений.

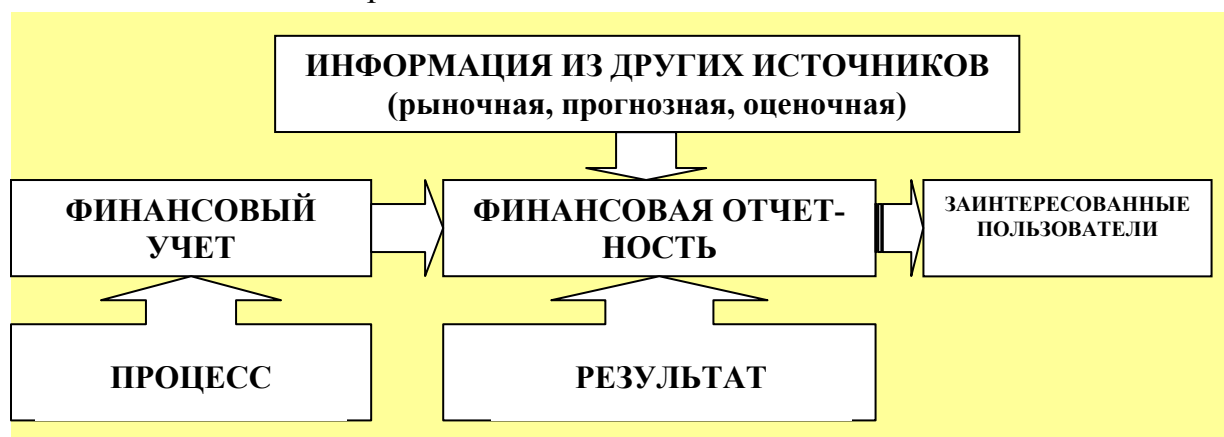


Рис. 4. Взаимосвязь финансового учета и финансовой отчетности.

С точки зрения автора, введение таких определений в текст раздела концептуальных основ, посвященного сфере действия МСФО, необходимо, поскольку это позволит разграничить понятия финансового учета и финансовой отчетности, способствует пониманию контекста формирования финансовой отчетности, иллюстрирует подчиненный характер организации учетной системы

¹ Данные термины могут быть переведены на русский язык одинаково, как «финансовая отчетность», но имеют разное значение; «financial statements» – это определенный набор отчетов и примечаний к ним, а «financial reporting» – вся совокупность информации, предоставляемая внешним пользователям, то есть «financial statements» является частью «financial reporting»; сферой действия МСФО в настоящий момент является финансовая отчетность (financial statements).

по отношению к финансовой отчетности, подчеркивает взаимосвязь сферы действия (финансовой отчетности) и целей (удовлетворение информационных потребностей пользователей) МСФО как системы.

Проведенное в работе исследование причин необходимости стандартизации позволило автору сформулировать следующую основную причину необходимости стандартизации финансовой отчетности:

Оторванность внешних пользователей, нуждающихся в информации для принятия решений, в первую очередь, об инвестировании средств и оценке эффективности их использования, от процесса подготовки данной информации менеджерами, заинтересованными в привлечении этих средств и использующими эти средства.

Данная причина может быть конкретизирована как набор потребностей:

- внешних пользователей, в том числе информационная потребность (возможность принимать инвестиционные решения и оценивать деятельность менеджеров), потребность в сравнимой информации, потребность в проверяемой (подтверждаемой) информации, макроэкономические потребности, потребность в разработке наилучших способов отражения экономической реальности;
- менеджеров, заинтересованных в привлечении ресурсов.

При этом потребности внешних пользователей являются основной движущей силой процесса стандартизации по причине того, что именно они являются держателями ресурсов.

Вывод о причине необходимости стандартизации финансовой отчетности в принципе обусловил следующее предложение формулировки причины необходимости стандартизации финансовой отчетности на международном уровне:

необходимость международной стандартизации финансовой отчетности обусловлена оторванностью внешних пользователей, нуждающихся в информации для принятия решений, в первую очередь, об инвестировании средств и оценке эффективности их использования, от процесса подготовки данной информации менеджерами, заинтересованными в привлечении этих средств и использующими эти средства, в международном масштабе, что вызвано интернационализацией экономики в целом, и рынков капитала в частности, и конкретизируется в потребностях внешних пользователей и менеджеров следующим образом:

- потребность внешних пользователей в сравнимой информации, помогающей принимать решения об инвестировании средств и оценке эффективности инвестиций в международном масштабе;

- потребность менеджеров в привлечении ресурсов на международных рынках путем представления информации, понимаемой такими рынками, а также возможность снижения затрат по привлечению капитала за счет представления единого набора финансовой отчетности.

Выбор финансовой отчетности в качестве сферы действия МСФО является объективным результатом необходимости удовлетворения вышеназванных потребностей различных пользователей. Поскольку взаимосвязь сферы действия с интересами пользователей отчетности является принципиальным моментом для понимания МСФО как системы, автор считает целесообразным рекомендовать ввести в раздел концептуальных основ, посвященный сфере применения МСФО, описание причин необходимости международной стандартизации, связанной с потребностями пользователей.

В диссертационной работе автором предложен перевод терминов «financial statements» и «financial reporting» как финансовая отчетность в узком смысле (financial statements) и финансовая отчетность в широком смысле (financial reporting) (которая также может быть названа публичной или публикуемой отчетностью предприятия), и рекомендовано включение определений данных понятий в раздел концептуальных основ, касающийся сферы применения МСФО, в следующей разработанной автором формулировке:

Финансовая отчетность в узком смысле представляет собой набор финансовых отчетов, включающий:

- баланс (отчет о финансовом положении (состоянии));
- отчет о совокупном доходе (в том числе, отчет о прибылях и убытках);
- отчет об изменениях в собственном капитале;
- отчет о движении денежных средств;
- примечания, включающие описание учетной политики и другую объясняющую информацию, в том числе нефинансовую.

Финансовая отчетность в широком смысле представляет собой всю информацию, предоставляемую заинтересованным пользователям.

Наряду с введением в текст концептуальных основ предложенных выше определений финансовой отчетности в узком смысле и финансовой отчетности в широком смысле, автор считает возможным рекомендовать также включение в текст схемы, иллюстрирующей наглядным образом соотношение данных понятий. В диссертационном исследовании автором разработаны и предложены два возможных варианта такой схемы: общий и детализированный. Последний представлен на рис. 5.

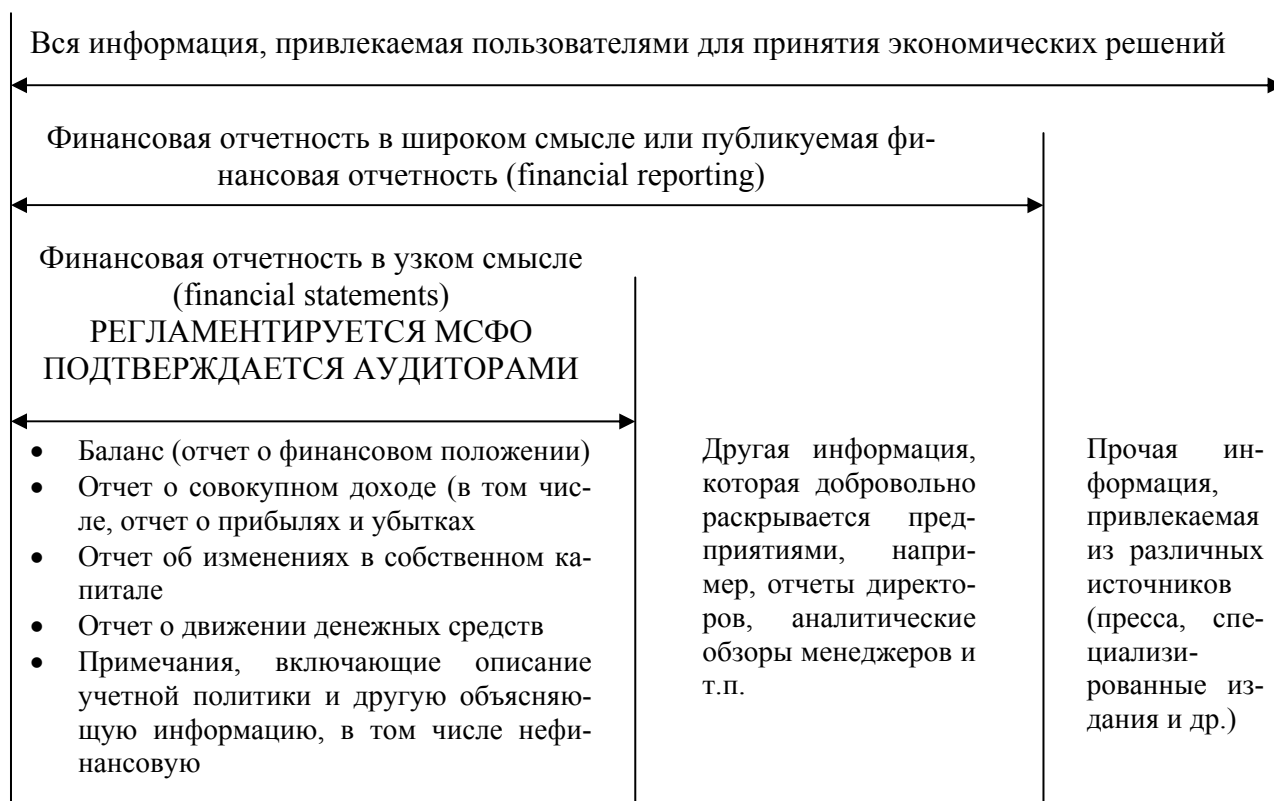


Рис. 5. Детализированная схема, иллюстрирующая соотношение понятий «финансовая отчетность в узком смысле» и «финансовая отчетность в широком смысле».

В диссертационной работе подчеркнуто, что сферой применения (действия) МСФО является только отчетность в узком смысле, и данный подход закреплён в действующих Концептуальных основах. Автором высказано мнение о нецелесообразности расширения сферы действия до финансовой отчетности в широком смысле, что предлагается разработчиками стандартов в проекте по улучшению Концептуальных основ,¹ поскольку это приведет к возникновению ряда проблем, например, к проблеме подтверждения дополнительной информации аудиторами.

Словесное и схематичное определение понятий финансовой отчетности в широком смысле и финансовой отчетности в узком смысле в тексте концептуальных основ позволит четко специфицировать сферу применения МСФО как системы.

¹ Дискуссионная бумага «Предварительные взгляды на улучшенные Концептуальные основы для финансовой отчетности: цели финансовой отчетности и качественные характеристики информации финансовой отчетности, полезной для принятия решений» (DISCUSSION PAPER Preliminary Views on an improved Conceptual Framework for Financial Reporting: The Objectives of Financial reporting and Qualitative Characteristics of Decision-useful Financial Reporting Information); Проект «Улучшенные Концептуальные основы для финансовой отчетности: Глава 1. Цели финансовой отчетности, Глава 2. Качественные характеристики и ограничения информации финансовой отчетности, полезной для принятия решений» (EXPOSURE DRAFT. AN IMPROVED CONCEPTUAL FRAMEWORK FOR FINANCIAL REPORTING: Chapter 1 The Objective of Financial Reporting, Chapter 2 Qualitative Characteristics and Constraints of Decision-useful Financial Reporting Information).

Цели МСФО как системы. Автором рекомендовано сформировать специальный раздел концептуальных основ, посвященный определению цели системы стандартов, который должен включать: определение состава пользователей и их информационных потребностей; формулировку цели финансовой отчетности, отражающую сбалансированный подход к удовлетворению противоречивых потребностей этих пользователей.

Возможности совершенствования разделов действующих Концептуальных основ, в которых рассматриваются пользователи финансовой отчетности и цели финансовой отчетности, по мнению автора, заключаются:

- в необходимости большей детализации состава и информационных потребностей пользователей;
- в необходимости смещения акцентов при формулировке целей финансовой отчетности для более корректного отражения интересов различных групп пользователей.

В разделе действующих Концептуальных основ, посвященном пользователям, недостаточно проработаны определения инвесторов и кредиторов (выделены отдельные группы «инвесторы» и «кредиторы», при этом в категорию инвесторов отнесены все поставщики рискованного капитала, к которым относятся и некоторые кредиторы; не рассматривается внутренняя неоднородность групп инвесторов/собственников и кредиторов), и недостаточно четко специфицированы противоречия интересов различных групп пользователей (указывается лишь на невозможность удовлетворения их всех потребностей).

Автором предложена следующая детализированная группировка пользователей в части инвесторов и кредиторов, позволяющая выделить различные группы пользователей, имеющих различные интересы:

- поставщики капитала:
 - инвесторы/собственники:
 - «играющие» инвесторы;
 - «управляющие» инвесторы;
 - кредиторы, предоставляющие рискованный капитал:
 - «играющие» кредиторы;
 - «держатели» кредиторы;
- инвестиционные консультанты;
- иные кредиторы, в том числе поставщики и прочие торговые кредиторы.

Основной группой внешних пользователей финансовой отчетности автор считает поставщиков капитала, поскольку они несут наибольшие риски, связанные с инвестированием ресурсов. Среди них автор предлагает разделять ин-

весторов, которые приобретают ценные бумаги предприятия, дающие право собственности (инвесторы/собственники), и инвесторов, которые приобретают ценные бумаги предприятия долгового характера, или иным образом обеспечивают его рисковое финансирование (кредиторы, предоставляющие рисковый капитал). При этом среди поставщиков капитала больший риск несут инвесторы/собственники, и исходя из этого, финансовая отчетность, в первую очередь, должна удовлетворять их потребности. Однако, в диссертации отмечено, что при выборе основного пользователя финансовой отчетности необходимо учитывать экономическую среду функционирования предприятий: инвесторы/собственники, и поставщики капитала в целом, являются приоритетной категорией только в странах с развитыми финансовыми рынками.

Автором специфицировано, что инвесторы/собственники не являются однородной группой, и возможно выделение:

- «играющих» инвесторов, то есть активно покупающих и продающих ценные бумаги на рынке и извлекающих прибыль из разницы цен; и
- «управляющих» инвесторов, то есть держащих ценные бумаги либо с целью управления предприятиями, либо с целью получения дивидендов в течение длительного времени, и принимающих решение о продаже/покупке ценных бумаг исходя из этого.

Аналогичным образом можно разделить кредиторов на «играющих» кредиторов (покупающих/продающих долговые ценные бумаги предприятия) и «держущих» кредиторов (держущих долговые ценные бумаги предприятия или иные свидетельства его задолженности с целью долгосрочного получения процентов и возврата основной суммы долга).

На основе проведенного анализа в работе были систематизированы в табличном формате информационные потребности различных пользователей финансовой отчетности, и наглядно продемонстрировано несоответствие их интересов, в том числе существование возможных противоречий интересов «играющих» и «управляющих» инвесторов (например, «играющие» инвесторы заинтересованы, в первую очередь, в такой форме отчетности как баланс, и в оценке активов и обязательств по справедливой стоимости; «управляющие» инвесторы заинтересованы, в первую очередь, в отчете о прибылях и убытках, и в оценке по исторической (первоначальной) стоимости).

Однако, автором аргументировано наличие общего интереса пользователей в способности предприятия генерировать чистый приток денежных средств, и исходя из этого обоснована возможность формулировки цели финансовой отчетности, позволяющей попытаться разрешить существующие противоречия

интересов. В работе продемонстрировано, что необходимость «балансировки» интересов пользователей на уровне формулировки цели финансовой отчетности ведет, в том числе, к необходимости «балансировки» различных видов оценки в финансовой отчетности.

Отмечая позитивность наличия двух целей финансовой отчетности в действующих Концептуальных основах, основной (полезность для принятия решений) и сопутствующей (возможность оценки результатов деятельности менеджеров), автор считает целесообразным рекомендовать формулировку цели финансовой отчетности как двух равноправных целей:

- обеспечение полезной информации для принятия решений, и
- обеспечение полезной информации, позволяющей оценивать результаты деятельности менеджеров.

С одной стороны, это позволит продемонстрировать «равноправие» интересов различных групп пользователей и однозначную попытку сбалансировать их противоречивые интересы, с другой, проиллюстрировать объективную взаимосвязь двух сторон инвестиционного решения (необходимо не только принять решение об инвестировании средств, но и оценить эффективность инвестированных средств).

В работе была также проанализирована проблема ограниченности объема информации в финансовой отчетности для принятия решений. Поскольку финансовая отчетность является не единственным источником информации для принятия решений, автор считает возможным рекомендовать следующие направления решения данной проблемы:

- возможно разрабатывать рекомендации в отношении дополнительной информации, раскрываемой предприятиями за рамками финансовой отчетности в узком смысле, и включаемой в финансовую отчетность в широком смысле (в частности, могут быть использованы разработки ЮНКТАД по практике раскрытия информации о корпоративном управлении, по показателям социальной ответственности корпораций, по индикаторам экологической эффективности);
- следует четко обозначить необходимость привлечения для принятия решений дополнительных, помимо финансовой отчетности в широком смысле, источников информации в тексте концептуальных основ;
- возможно повышение значимости отчетности специального назначения (специальных отчетов), позволяющей удовлетворять конкретные информационные потребности конкретных пользователей.

Таким образом, необходимость удовлетворения различных противоречи-

вых информационных потребностей пользователей финансовой отчетности обуславливает и необходимость формулировки цели финансовой отчетности, и, опосредованно, содержания остальных частей концептуальных основ, таким образом, чтобы они позволяли балансировать данные интересы.

Содержание остальных теоретических структурных элементов концептуальных основ, обеспечивающих выполнение цели. В работе были проанализированы разделы действующих Концептуальных основ, соответствующие теоретическим структурным элементам концептуальных основ, обеспечивающим достижение цели: базовые предположения (допущения или постулаты); качественные характеристики информации, содержащейся в финансовой отчетности; элементы финансовой отчетности; критерии их признания и виды их оценки.

Была отмечена достаточно хорошая проработанность раздела, касающегося базовых предположений. Выделение принципа начислений и принципа продолжающейся деятельности, по мнению автора, оправдано с теоретической точки зрения, поскольку позволяет установить предпосылки формирования финансовой отчетности таким образом, чтобы она была наиболее полезной для пользователей; кроме этого, базовые предположения задают рамки для развития остальных частей концептуальных основ. Основной рекомендацией автора в отношении данного раздела действующих Концептуальных основ может служить предложение несколько более детального обоснования необходимости существования выделяемых предположений, анализ которых был представлен в диссертационной работе.

Набор предлагаемых в действующих Концептуальных основах качественных характеристик также представляется в достаточной степени корректным с теоретической точки зрения, поскольку позволяет обеспечивать выполнение выделенных ранее целей отчетности. Однако, на основе анализа определений данных качественных характеристик автором была обоснована необходимость разделения основных/первичных качественных характеристик (уместность и надежность) и подчиненных/вторичных качественных характеристик (понятность и сравнимость). Выделение уместности и надежности информации как двух основных характеристик оправдано и с теоретической точки зрения, поскольку противоречия между ними являются продолжением противоречий постановки целей финансовой отчетности и противоречий интересов пользователей, и необходимость нахождения компромисса между ними взаимосвязана с необходимостью формулировки двух целей финансовой отчетности и с необ-

ходимостью удовлетворения противоречивых потребностей пользователей, что обеспечивает общую сбалансированность системы МСФО в целом.

Трактовка противоречий между основными качественными характеристиками как части комплекса противоречий, которые обусловлены противоречиями в интересах пользователей, позволила также выявить внутренние противоречия уместности и надежности.

Отмечая общую адекватность предлагаемых в действующих Концептуальных основах определений уместности и надежности, автор считает возможным рекомендовать дальнейшую проработку данных определений, с тем, чтобы они более полно отражали все выделенные подхарактеристики.

В работе были проанализированы подходы к группировке качественных характеристик в американских и английских концептуальных основах, и на основе этого сформулированы следующие предложения по возможному совершенствованию трактовки качественных характеристик в концептуальных основах МСФО:

- исключение подхарактеристики существенности из уместности, и выделение ее как ограничения, с оговоркой, что это не только количественное, но и качественное ограничение, поскольку существенность это тест, позволяющий говорить о необходимости включения и способе представления информации в финансовой отчетности;
- трактовка своевременности как ограничения, поскольку своевременность это результат нахождения компромисса между уместностью и надежностью;
- включение подхарактеристики проверяемости в характеристику надежности, поскольку проверяемость подтверждает надежность информации.

Также представляется целесообразным разделение ограничений на ограничения, связанные с содержанием и представлением информации в финансовой отчетности (существенность и затраты/выгоды), и ограничения, связанные с необходимостью нахождения компромисса между уместностью и надежностью (своевременность, баланс между подхарактеристиками). Автор считает возможным предложить более развернутое обсуждение противоречий между данными характеристиками и необходимости нахождения компромисса между ними в тексте.

В отношении определений элементов финансовой отчетности в действующих Концептуальных основах следует подчеркнуть достаточную, с точки зрения автора, проработанность самих определений, но необходимость расширения обсуждения их содержания. Особенно это касается понятий собственного

капитала, доходов и расходов.

На основе выделенных принципиальных моментов в определении собственного капитала автор считает возможным рекомендовать:

- более четко отразить эквивалентность понятий собственного капитала и чистых активов;
- ввести в концептуальные основы общую классификацию статей капитала, основанную на его экономической сущности: разделить капитал на вложенный капитал и заработанный капитал, с дальнейшей подклассификацией по укрупненным компонентам каждого из них (в диссертационной работе представлены схемы, разработанные автором, позволяющие проиллюстрировать данные понятия).

Несмотря на подчиненный, остаточный характер определения собственного капитала как оставшейся доли активов после вычета обязательств, автор считает необходимым подчеркнуть нецелесообразность формального применения данного определения к специфическим статьям баланса (в настоящий момент классификация статей баланса исходит из принципа, «если это не обязательство, то это собственный капитал», в частности, в соответствии с этим, доля меньшинства классифицируется как собственный капитал, хотя по экономической сути не является таковым; классификация же оценочных статей в МСФО не определена). Приоритетным для формирования отчетности должно являться обеспечение информации полезной для пользователей, выполнение качественных характеристик. Исходя из этого, автор предлагает выделить специфические статьи баланса (доля меньшинства, оценочные корректирующие статьи), которые не являются элементами финансовой отчетности, но в силу того, что они выполняют вспомогательную роль (корректируют соответствующие элементы) могут и должны представляться специальным образом в балансе. Базируясь на качественной характеристике понятности, автор также считает возможным поставить вопрос о полезности для пользователей процедуры разделения сложных финансовых инструментов на обязательства и собственный капитал (которая используется в стандартах в результате формального применения определений – остаточной трактовки капитала).

Анализ определений доходов и расходов позволил подчеркнуть: «зеркальность» данных определений; зависимость определений доходов и расходов от активов и обязательств; важность понимания того, что не все доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках, часть из них отражается напрямую в собственном капитале. Отмечая позитивность введения отчета о совокупном

доходе¹, объединяющего все доходы и расходы в единый отчет, автор считает нецелесообразным усложнение используемой терминологии (использование термина «прочий совокупный доход» для обозначения доходов и расходов, отражаемых напрямую в собственном капитале) и предлагает вернуться к используемому ранее термину «доходы/расходы, относимые напрямую на капитал».

Автором также рекомендовано расширить обсуждение понятий доходов и расходов в концептуальных основах в части:

- снятия противоречия определения доходов от обычной деятельности в действующих Концептуальных основах и действующих стандартах (определение понятия «revenue»);
- решения вопроса о выделении типов доходов и расходов (возможным вариантом было бы использование понятий доходы/расходы от основной деятельности и прочие доходы/расходы) и определения критериев отнесения к данным типам;
- спецификации понятий реализованные и нереализованные доходы/расходы.

В диссертационной работе была проанализирована проблематика субординации элементов, что позволило сделать вывод о том, что приоритет подхода «активы/обязательства» при разработке действующих Концептуальных основ не носит абсолютного характера, использование подхода «доходы/расходы» также подразумевается косвенным образом. По мнению автора, необходимость нахождения баланса между этими подходами обусловлена необходимостью одновременного выполнения выделенных ранее целей финансовой отчетности, и удовлетворения противоречивых потребностей пользователей.

Автором предложено дополнить перечень элементов финансовой отчетности за счет включения двух дополнительных элементов: инвестиций собственников и изъятий собственников, в силу их самостоятельности как причин изменений активов, обязательств и собственного капитала, наличия специального отчета, в котором они представлены как самостоятельные статьи (отчет об изменениях в собственном капитале), и важности этой информации для пользователей. В диссертационной работе была представлена разработанная автором схема, иллюстрирующая взаимоотношение между элементами финансовой отчетности. Проведенное исследование классификаций элементов финансовой отчетности в американских и английских концептуальных основах послужило дополнительной аргументацией позиции автора.

¹ Требования по представлению данного отчета введено новой редакцией 2007 года МСФО (IAS) 1, которая вступает в силу с 1 января 2009 года.

Формулировка критериев признания элементов (наличие вероятности притока/оттока будущих экономических выгод и надежность оценки) в действующих Концептуальных основах была признана автором правомерной (хотя требующей небольшой редакционной корректировки), и гораздо более логичной по сравнению с формулировкой американских концептуальных основ. Основной рекомендацией автора в отношении критериев признания может служить указание на необходимость более детальной проработки отдельных вопросов, в частности, связанных с будущими неопределенностями и разными стадиями процесса признания (первоначальное признание, последующая оценка, прекращение признания), для чего могут быть использованы положения английских и американских концептуальных основ.

В диссертационной работе было отмечено, что раздел действующих Концептуальных основ, посвященный видам оценки, является наименее проработанным. В целом, возможность использования различных видов оценок активов и обязательств следует считать позитивным моментом с точки зрения возможностей удовлетворения различных интересов пользователей финансовой отчетности. Однако, данный раздел должен быть существенно расширен за счет:

- включения такого вида оценки как справедливая стоимость («справедливая стоимость» определяется и широко применяется в самих МСФО, но не специфицируется в действующих Концептуальных основах); автор является противником широкого использования справедливой стоимости, считает само данное понятие достаточно непроработанным и спорным, отрицательно относится к выбранному для обозначения данного вида оценки термину; однако, если справедливая стоимость будет продолжать использоваться в МСФО, необходимо, наряду со спецификаций данного вида оценки в концептуальных основах, принять документ, детально разбирающий как понятие справедливой стоимости, так и способы ее определения, включая иерархию этих способов;
- включения классификации оценок (в работе были исследованы различные предлагаемые классификации);
- включения анализа преимуществ и недостатков различных видов оценки с точки зрения уместности и надежности информации и их взаимосвязи с интересами различных групп пользователей (в работе были приведены результаты различных исследований по данной тематике);
- включения рекомендаций по возможному использованию видов оценки.

Комплекс объективно обусловленных противоречий в концептуальных основах, которые должны быть сбалансированы для обеспечения сбалансированности системы МСФО в целом, с точки зрения удовлетворения различных потребностей заинтересованных пользователей.

В диссертационной работе обосновано, что необходимость удовлетворения противоречивых потребностей пользователей финансовой отчетности, в частности, «играющих» инвесторов и «управляющих» инвесторов как основных пользователей, объективно обуславливает необходимость балансировки комплекса противоречий в концептуальных основах.

Автором были выделены и систематизированы данные объективно обусловленные противоречия применительно ко всем уровням концептуальных основ:

- формулировка целей финансовой отчетности – полезность для принятия решений (соответствует, в первую очередь, интересам «играющих» инвесторов) и полезность для оценки результатов деятельности менеджеров (соответствует, в первую очередь, интересам «управляющих» инвесторов);
- функции финансовой отчетности – информационная функция (соответствует, в первую очередь, интересам «играющих» инвесторов) и контрольная функция (соответствует, в первую очередь, интересам «управляющих» инвесторов);
- качественные характеристики информации, содержащейся в финансовой отчетности – уместность информации (соответствует, в первую очередь, интересам «играющих» инвесторов) и надежность информации (соответствует, в первую очередь, интересам «управляющих» инвесторов);
- виды оценки активов и обязательств – справедливая стоимость (соответствует, в первую очередь, интересам «играющих» инвесторов) и первоначальная (историческая) стоимость (соответствует, в первую очередь, интересам «управляющих» инвесторов).
- подходы к определению элементов финансовой отчетности – приоритет активов и обязательств или подход «активы/обязательства» (соответствует, в первую очередь, интересам «играющих» инвесторов) и приоритет доходов и расходов или подход «доходы/расходы»).

Стремление к достижению компромисса между вышеуказанными противоречиями на всех уровнях обеспечивает сбалансированность системы МСФО в целом (с точки зрения удовлетворения информационных потребностей заинтересованных пользователей). Схематично комплекс противоречий представлен на рис. 6.



Рис. 6. Сбалансированность системы МСФО, основанная на балансе объективно обусловленных противоречий.

Основные направления развития МСФО как системы.

Автором были выделены и ситематизированы основные направления развития МСФО как системы и предложена следующая их классификация, подразумевающая выделение трех основных групп тенденций и соответствующих направлений изменений в каждой из них:

Группа 1. Тенденции, связанные с изменением концепций, лежащих в основе подготовки финансовой отчетности, включающие:

- приоритет характеристики уместности информации над характеристикой надежности, в том числе:
 - акценты на будущем, а не на прошлом;
 - планово-фактическое наполнение отчетности;

- распространенность подходов, основанных на намерениях;
- использование справедливой стоимости как основного вида оценки:
 - увеличение использования справедливой стоимости для оценки операций;
 - увеличение использования справедливой стоимости для отражения активов в отчетности;
 - увеличение отражения нереализованных прибылей в отчете о прибылях и убытках за счет оценки активов в балансе по справедливой стоимости;
- однозначность приоритета подхода активы/обязательства:
 - большее запрещение сглаживания доходов за счет запрещения отражения расходов будущих периодов и доходов будущих периодов;
 - большее отражение статей, ранее отражаемых за балансом, непосредственно в балансе;

Группа 2. Тенденции, связанные с общим изменением цели и функциональной роли финансовой отчетности:

- перспектива эволюции финансовой отчетности в отчет о полной стоимости компании;

Группа 3. Политические тенденции и тенденции, связанные с необходимостью единообразного практического применения:

- конвергенция с ГААП США;
- уменьшение возможных альтернатив.

В диссертационной работе обосновано, что выделенные тенденции ведут к потере сбалансированности существующей системы МСФО, что обусловлено смещением акцентов как на уровне цели финансовой отчетности, так и на уровне концепций, лежащих в основе ее формирования, что наиболее наглядным образом может быть проиллюстрировано следующим рисунком (рис. 7).

СМЕЩЕНИЕ АКЦЕНТОВ



Рис. 7. Смещение акцентов как иллюстрация тенденций развития МСФО.

Автором сделан вывод о том, что такое смещение акцентов позволяет говорить о формировании абсолютно нового понятия или концепции финансовой отчетности, играющей иную функциональную роль, а именно отчета о полной стоимости компании. Если существующая финансовая отчетность является результатом финансового учета с включением некоторой рыночной, прогнозной или оценочной информации, то с изменением цели финансовой отчетности (что связано с приоритетом одной группы пользователей), с потерей контрольной функции учета, со смещением акцентов в сторону уместности, справедливой

стоимости и подхода активы/обязательства, можно говорить о том, что финансовая отчетность перестает быть результатом финансового учета, а становится результатом рыночной, прогнозной и оценочной информации, и выполняет иную функциональную роль – представляет отчет о полной стоимости компании. Это позволяет сделать вывод, в принципе, о возможном изменении существующего понятия «финансовая отчетность». Схематично данные изменения представлены на рис. 8.

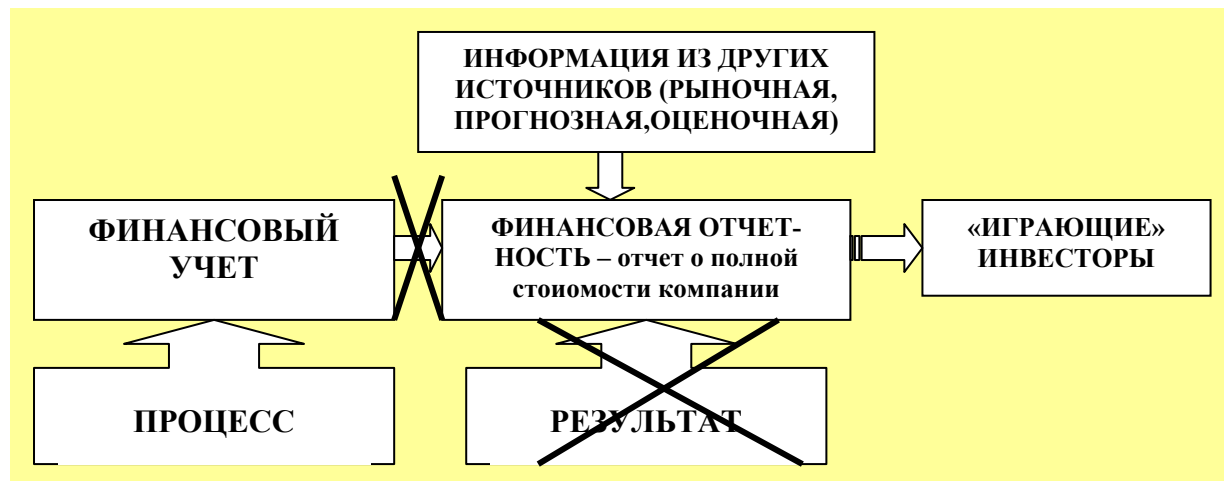


Рис. 8. Изменение понятия и функциональной роли финансовой отчетности.

Проведенный анализ Дискуссионной бумаги «Предварительные взгляды на улучшенные Концептуальные основы для финансовой отчетности: цели финансовой отчетности и качественные характеристики информации в финансовой отчетности, полезной для принятия решений»¹ и Проекта «Улучшенные Концептуальные основы для финансовой отчетности: Глава 1. Цели финансовой отчетности; Глава 2. Качественные характеристики и ограничения информации финансовой отчетности, полезной для принятия решений»,² выпущенных Советом по международным стандартам в рамках работы по разработке новых Концептуальных основ, позволил подтвердить выделенные тенденции и сделанные выводы в отношении смещения акцентов и формирования нового подхода к пониманию финансовой отчетности.

Выделенные автором направления развития Международных стандартов финансовой отчетности, которые ведут к потере сбалансированности существующей системы МСФО и к изменению существующего понятия «финансовая отчетность», должны осознаваться и приниматься во внимание национальными

¹ DISCUSSION PAPER Preliminary Views on an improved Conceptual Framework for Financial Reporting: The Objectives of Financial reporting and Qualitative Characteristics of Decision-useful Financial Reporting Information. – IASCF, 2006 – www.iasb.org

² EXPOSURE DRAFT. AN IMPROVED CONCEPTUAL FRAMEWORK FOR FINANCIAL REPORTING: Chapter 1 The Objective of Financial Reporting, Chapter 2 Qualitative Characteristics and Constraints of Decision-useful Financial Reporting Information. – IASCF, 2008 – www.iasb.org

разработчиками стандартов, и учитываться при решении о применении МСФО в отдельно взятой стране.

Проблемы практического применения МСФО и рекомендации по внедрению МСФО в российскую практику.

В диссертационной работе проанализированы и обобщены проблемы практического применения МСФО на основе международного опыта. Автором предложена следующая классификация проблем применения МСФО:

- необходимость формирования институциональных механизмов, обеспечивающих разработку и внедрение МСФО и соблюдение их применения (надзора над процессом внедрения) на международном, региональных и национальных уровнях, а также обеспечение скоординированной работы данных механизмов;
- необходимость решения вопросов правового внедрения (enforcement) МСФО в национальную практику;
- необходимость четкого понимания сферы применения МСФО на национальном уровне;
- необходимость решения технических вопросов, связанных как со спецификой самих МСФО, так и с национальными особенностями.

Отмечено, что все эти группы проблем взаимосвязаны между собой и требуют комплексного подхода к их решению и участия в этом процессе всех заинтересованных сторон на национальных, региональных и международном уровнях. Проанализированы возможные пути решения основных из них.

Автором предложены следующие рекомендации в отношении процесса дальнейшего внедрения МСФО в российскую практику:

- учитывать весь комплекс проблем применения МСФО, идентифицированных на основе международного опыта, а также тенденции развития МСФО;
- разработать стратегию формирования институционального механизма внедрения МСФО в национальную практику на основе опыта Европейского Союза: создание специальных консультационных органов, представляющих интересы различных заинтересованных сторон; органов, ответственных за одобрение МСФО к применению; органов, ответственных за контроль над применением МСФО; обеспечение взаимодействия с другими связанными сторонами: статистическими органами, институтом оценки, институтом корпоративного управления и др.;
- обеспечить системность механизма правового внедрения МСФО;
- четко идентифицировать сферу применения МСФО, ограничившись на

первом этапе консолидированной отчетностью открытых акционерных обществ, ценные бумаги которых допущены к обращению через организаторов на рынке ценных бумаг, что соответствует европейскому подходу;

- разработать подходы к решению технических проблем применения МСФО (перевод стандартов, разработка учебных материалов, подготовка кадров и др.);
- активизировать работу по взаимодействию с Комитетом по международным стандартам, другими международными организациями; обеспечить более активное представительство России в данных организациях.

Положения и выводы диссертационного исследования нашли отражение в следующих публикациях автора:

1. Соловьева О.В. Международная практика учета и отчетности: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2004. (Учебники экономического факультета МГУ им. М.В.Ломоносова). – 21 п.л.
2. Соловьева О.В. МСФО и ГААП: учет и отчетность. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2003. – 20,09 п.л.
3. Соловьева О.В. Зарубежные стандарты учета и отчетности. Учебное пособие. – М.: «Аналитика-Пресс», 1998. – 18 п.л.
4. Международные стандарты финансовой отчетности / под ред. Л.В. Горбатовой. – Москва: Волтерс Клувер, 2006. – авторские главы: Глава 1, Глава 2, Глава 10. – 34 п.л./ 4 п.л. авторских.
5. Учет по международным стандартам: Учеб. пособие / И.В. Аверчев, Е.Б. Герасимова, А.М. Гершун и др.; Под ред. Л.В. Горбатовой. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательский дом «Бухгалтерский учет», 2005. – авторские разделы: раздел 23, раздел 24. – 77 п.л./ 2,5 п.л. авторских.
6. Учет по международным стандартам: Учеб. пособие / И.В. Аверчев, Е.Б. Герасимова, А.М. Гершун и др.; Под ред. Л.В. Горбатовой. – 3-е изд., перераб. – М.: Издательский дом «Бухгалтерский учет» и Фонд Развития Бухгалтерского Учета, 2003. – авторские разделы: раздел 23, раздел 24, раздел 25. – 62,5 п.л. / 4 п.л. авторских.
7. Учет по международным стандартам: Учеб. пособие – 2-е изд., перераб. / А.М. Гершун, И.В. Аверчев, Е.Б. Герасимова и др.; Под ред. Л.В. Горбатовой. – М.: Фонд Развития Бухгалтерского Учета, 2002. – авторские разделы: раздел 23, раздел 24, раздел 25. – 62,5 п.л. / 4 п.л. авторских.
8. Полякова С.И., Старовойтова Е.В., Соловьева О.В. Бухгалтерский учет: Учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2004. (Учебники экономического факультета МГУ им. М.В.Ломоносова). – 25 п.л. / 8 п.л. авторских.

9. Полякова С.И., Старовойтова Е.В., Соловьева О.В. Бухгалтерский учет: практические задания. – М.: ТЭИС, 2004. – 10 п.л. / 3 п.л. авторских.
10. Полякова С.И., Старовойтова Е.В., Соловьева О.В. Бухгалтерский учет: практические задания. – М.: ТЭИС, 2002. – 10 п.л. / 3 п.л. авторских.
11. Полякова С.И., Старовойтова Е.В., Соловьева О.В. Бухгалтерский учет: практические задания. – М.: ТЭИС, 1998. – 11 п.л. / 3 п.л. авторских.
12. Полякова С.И., Старовойтова Е.В., Соловьева О.В. Бухгалтерский учет: практическое пособие для самообучения. – М.: ТЭИС, 1998. – 7 п.л. / 2 п.л. авторских.
- 13. Соловьева О.В. Цель Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) как системы // Аудит и финансовый анализ, 2009, № 2. – 1 п.л. (в редакции).**
- 14. Шеремет А.Д., Соловьева О.В. Проблемы применения Международных стандартов финансовой отчетности: анализ международного опыта // Аудит и финансовый анализ, 2009, № 1. – 0,7 п.л./ 0,35 п.л. авторских (в редакции).**
- 15. Соловьева О.В. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) как система // Аудит и финансовый анализ, 2009, № 1. – 1 п.л. (в редакции).**
16. Соловьева О.В. Понятия финансового учета и финансовой отчетности // Вестник Московского университета, Серия 6. Экономика., 2008, №6. – 0,8 п.л.
17. Соловьева О.В. Оценка элементов финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) // Аудит и финансовый анализ, 2008, № 6. – 1,0 п.л.
18. Соловьева О.В., Бочкарева М.В. Концепция контроля в Международных стандартах финансовой отчетности // Экономические науки, 2008, №7. – 0,8 п.л./ 0,4 п.л. авторских
19. Соловьева О.В. Концептуальные основы подготовки и представления финансовой отчетности как основа системы Международных стандартов финансовой отчетности // Аудит и финансовый анализ, 2008, № 2. – 1 п.л.
20. Соловьева О.В. Международные стандарты учета и отчетности – основа реформирования системы бухгалтерского учета в России // Аудит сегодня, 1999, №13. – 1 п.л.
21. Соловьева О.В. Международные стандарты учета и отчетности как основа реформирования системы бухгалтерского учета в России // Бухгалтерская отчетность организации, 1999, №2. – 1 п.л.
22. Соловьева О.В., Старовойтова Е.В. Как трансформировать финансовую

- отчетность? // Бухгалтерский учет, 1999, №2. – 1 п.л. / 0,5 п.л. авторских**
23. **Соловьева О.В. Концептуальные основы финансовой отчетности // Бухгалтерский учет, 1998, №7. – 1 п.л.**
24. Соловьева О.В. Отчет о движении денежных средств // ФБК, 1998, №2. – 1 п.л.
25. **Соловьева О.В. Что такое GAAP? // Бухгалтерский учет, 1997, №5. – 1 п.л.**
26. Соловьева О.В. Нематериальные активы: практика бухгалтерского учета в зарубежных странах. Аналитический обзор // ФБК, 1997, №5. – 1 п.л.
27. Соловьева О.В. Учет краткосрочных обязательств в западных компаниях // Самоучитель аудитора и бухгалтера, 1996, №6. – 1 п.л.
28. Соловьева О.В. Учет нематериальных активов в западных компаниях // Самоучитель аудитора и бухгалтера, 1996, №4. – 1 п.л.
29. Соловьева О.В. Учет основных средств в западных компаниях // Самоучитель аудитора и бухгалтера, 1996, №3. – 1 п.л.
30. Соловьева О.В. Учет инвестиций в западных компаниях // Самоучитель аудитора и бухгалтера, 1996, №2. – 1 п.л.
31. Соловьева О.В. Учет материально-производственных запасов в западных компаниях // Самоучитель аудитора и бухгалтера, 1996, №1. – 1 п.л.
32. Соловьева О.В. Учет дебиторской задолженности в западных компаниях // Самоучитель аудитора и бухгалтера, 1995, №6. – 1 п.л.
33. Соловьева О.В. Основы международного учета // АКДИ Экономика и жизнь, 1995, №26. – 1 п.л.
34. Соловьева О.В. Финансовая отчетность западных компаний // Самоучитель аудитора и бухгалтера, 1995, №2. – 1 п.л.
35. Соловьева О.В. Введение в международный бухгалтерский учет // Самоучитель аудитора и бухгалтера, 1995, №1. – 1 п.л.
36. Соловьева О.В. Международные стандарты – основа реформирования бухгалтерского учета в Российской Федерации // Реформирование бухгалтерского учета и аудита в соответствии с международными стандартами: Материалы XXX Международной научно-практической конференции «Татуровские чтения»: МГУ им. М.В.Ломоносова, Экономический факультет, 27-28 июня 2002 г.: Сб. статей: В 2-х частях. Часть II/ Под. ред. В.Т.Чая. – М.: МАКС Пресс, 2003. – 0,5 п.л.
37. Соловьева О.В. Intangible Assets: статья на англ. языке // International magazine of compared Accounting, 1-st semester 2000, №2. – 1 п.л.