

2) Кириченко, Т.В. Финансовый менеджмент: учебное пособие / Т.В. Кириченко; под ред. А.А. Комзолова. - М.: Дашков и К, 2008. - 626с.

3) Пласкова, Н.С. Экономический анализ: учебник / Н.С. Пласкова. - М.: Эксмо, 2007. - 704с. - (Высшее экономическое образование).

4) Толкачева, Е.Г. Система показателей оценки денежных потоков предприятия / Е.Г. Толкачева // Бухгалтерский учет и анализ. - 2003. - N 1. - с.30-36.

МСФО: ОКУПАТСЯ ЛИ ЗАТРАТЫ?

Бугаев А.В., профессор Кафедры экономики УО "ВГУ"

В специальных экономических изданиях все чаще появляется информация о том, что растущее число белорусских организаций начинает использовать Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) для представления своей отчетности заинтересованным пользователям. Тем не менее, как показывает личный опыт автора предлагаемой статьи, некоторые руководители с надеждой спрашивают: "А нельзя ли обойтись без дополнительных затрат, связанных с трансформацией отчетности нашей организации на Международные стандарты?".

Как говорится, почувствуйте разницу.

Основная проблема заключается в том, что белорусские стандарты финансовой отчетности в виде соответствующих Инструкций Минфина РБ до сих пор в первую очередь ориентированы на удовлетворение информационных потребностей налоговой инспекции. Но для расчета и представления налогов существуют соответствующие налоговые декларации, а бухгалтерская отчетность имеет совсем другое предназначение. Международные стандарты защищают прежде всего интересы собственника, который вложил свои денежные средства в организацию и теперь, взяв в руки баланс, хочет понять, был ли он прав, делая инвестиции именно в эту организацию, или все же выгоднее было положить эти деньги в банк под невысокие, но верные проценты. Сможет ли отчетность, составленная по белорусским бухгалтерским инструкциям, ответить на этот важный для реального собственника вопрос? Можно ли ее (эту отчетность) проанализировать?

Давайте посмотрим, что в ней отражено. Начнем с собственно баланса. Первый вопрос, который обычно задается: а каковы же капитал организации и реальная собственность акционеров? Казалось бы, посчитать собственный капитал не составляет никакого труда. Надо из стоимости всего имущества организации (активы) вычесть все долги (обязательства) и путем хитрой арифметики получить искомую цифру. Но на самом деле все не так просто. Расчетная величина является открытой и в действительности очень сильно зависит от того, насколько достоверно оценено имущество и полностью отражены обязательства организации. Поскольку обязательства даже в условиях нашей страны, как правило, отражаются в полном объеме, давайте сначала посмотрим, из чего состоит имущество организации.

Изучаем бухгалтерский баланс.

Начнем с очень важного раздела "Внеоборотные активы", включающего (особенно у организаций-производителей) значительную часть имущества. Что здесь может увидеть владелец предприятия? Разницу между ценой (первоначальной стоимостью) имущества, за которую оно было приобретено несколько лет назад, и суммой рассчитанной (по непонятно откуда высосанным нормативным срокам использования) за эти годы амортизации. Насколько это соответствует реальной стоимости актива? На этот вопрос из белорусского баланса вы ответа не получите. Данная оценка, как правило, получается завышенной, в том числе потому, что нормы амортизации невысоки, и у акционера появляется иллюзия, что объект основных средств можно продать сегодня именно за эту сумму.

Международные стандарты предусматривают оценку, которая в большинстве

случаев представляет собой рыночную стоимость. Это дает возможность понять, какова реальная цена основных средств на дату составления отчетности.

Второй важный вопрос, затрагивающий такую важную составную часть основных средств как оборудование и автомобили, - это финансовый лизинг. Он получает все большее распространение в нашей стране, а вот бухгалтерский учет данной операции не всегда соответствует действительности. Согласно белорусским инструкциям по бухгалтерскому учету можно так "учесть" данную операцию, что в балансе не будет отражено ни само имущество, ни обязательство по его оплате (здесь мы видим действительно яркий пример того, что обязательства могут быть показаны не полностью). Международные стандарты и здесь стоят на страже интересов собственников и не допускают такого искажения информации.

Следующий раздел, в который интересно заглянуть, - это учет инвестиций. Для бухгалтерского учета по белорусским инструкциям абсолютно не важно, какой процент акций другой компании приобрела ваша организация, - ведь никаких различий в учете не существует. А для акционера? Согласно международным стандартам такие различия есть. Если организация приобрела небольшой процент акций, то единственной ее привилегией будет надежда на успешный бизнес и получение причитающихся дивидендов. Никакого влияния на данную организацию такой акционер оказывать не будет. Если же у вашей организации большой процент акций (ориентировочно 20-50%), тогда можно говорить о влиянии на финансово-хозяйственную деятельность такой компании и частичной ответственности за финансовый результат. В этом случае речь идет уже не только о дивидендах, но и о доле прибыли, которая причитается держателям данных акций. Если процент акций превышает 50%, можно говорить о контроле и как следствие о консолидации данной отчетности, т. е. представлении этих компаний как одной хозяйственной единицы. Согласитесь, что различия действительно очень существенны, а в российском балансе увидеть их не представляется возможным. Посмотрим еще на одну строку баланса - **дебиторскую задолженность**. Это та сумма, которую мы рассчитываем в будущем получить от покупателей. Опыт хозяйственной деятельности показывает, что какая-то часть такой задолженности по разным причинам не будет оплачена, и с точки зрения международных стандартов необходимо сразу признать все возможные расходы, связанные со списанием безнадежных долгов в будущем. В этом случае в балансе будет отражена та сумма, которую компания получит с большой долей вероятности. А в белорусской отчетности дебиторская задолженность часто подлежит списанию только в том случае, если имеется первичный документ, имеющий юридическую силу и подтверждающий неплатежеспособность дебитора.

Еще одна важная часть имущества организации - **запасы**. Представим себе ситуацию, когда в результате проведения инвентаризации на складе обнаружены остатки ранее закупленных материалов для производства продукции, в настоящий момент снятой с производства. В белорусской отчетности стоимость таких запасов будет учтена в балансе. Международные стандарты говорят о том, что данная запись может ввести в заблуждение, так как собственник-акционер предполагает, что все запасы ликвидные, а значит, их можно реализовать. Во избежание возможных разочарований международные стандарты требуют учесть ("списать") запасы до возможной суммы, которую можно получить в результате их реализации. Можно привести еще много подобных примеров. Но мы хотели обратить внимание уважаемых читателей на следующую важную особенность МСФО.

Именно международные стандарты ориентированы на реальную и достоверную оценку имущества и обязательств организации.

Итак, предположим, что имущество оценено достоверно и задолженность организации отражена полностью. Можно ли на этом остановиться?

Отчет о прибылях и убытках.

Необходимо упомянуть еще один отчет - о прибылях и убытках. Этот важный документ призван показать, каким образом в данном отчетном периоде организация получила тот или иной финансовый результат (прибыль или убыток). Вы, несомненно, видели данный отчет, составленный согласно белорусским инструкциям. Здесь, скажете вы, ничего сложного быть не может. Взяли все документы, отразили все доходы и все расходы - что же еще? Вот тут нас и подстерегает первая неожиданность.

Исповедуя налоговый подход в связи с налоговой ориентацией бухгалтерского учета, наш белорусский бухгалтер не имеет возможности отразить ни доход, ни расход, пока у него нет конкретного документа.

Даже если все уверены, что работы выполнены, никаких претензий нет, деньги будут получены, а акт сдачи-приемки просто пришлют позже по почте, - белорусские не позволят отразить данную операцию пока нет первичного документа. Это относится и к доходам, и к расходам. Несомненно, проводка не будет проигнорирована - она найдет свое отражение в следующем отчетном периоде, когда наконец этот важный первичный документ будет получен. Но в одном году прибыль может получиться больше или меньше не потому, что организация хуже или лучше работала, а потому, что первичный документ не была вовремя получен. Достоверна ли информация, представленная подобным образом в отчете о прибылях и убытках? Несомненно, нет.

Классификация доходов и расходов организации заслуживает отдельного обсуждения. В белорусской отчетности существует стандартная форма, которую бухгалтер обязан заполнить. А вот разобраться в ней без специальной подготовки удастся не каждому - одни "внерезультативные доходы и расходы" чего стоят! Почему они вне реализации, если по своей сущности как раз на нее и направлены, неизвестно (известно, скорее всего, лишь только нескольким чиновникам из Минфина РБ). Международные стандарты, наоборот, предполагают, что каждая организация в зависимости от собственной специфики может написать отчет так, чтобы все доходы и расходы были распределены согласно своей экономической природе. Тогда он будет понятен и удобен для чтения и анализа. Мы не будем утверждать, что в международных стандартах не существует рекомендаций по составлению отчета. Хотим лишь подчеркнуть, что список обязательных строк минимален и выделены только действительно важные показатели. Все остальное - на усмотрение составителей отчетности.

Отчет о движении денежных средств.

Не менее важный документ - отчет о движении денежных средств. Он действительно имеет большое значение, так как показывает, как, в каком размере и за счет чего организация генерирует свои денежные потоки. Отчет с аналогичным названием предлагают и белорусские инструкции, и международные стандарты. К сожалению, ни классификации денежных потоков, ни форматы представления данных отчетов не совпадают. В белорусском варианте подобный документ реального интереса не представляет. Хотелось обратить внимание и на примечания к бухгалтерской отчетности: как известно, в белорусском бухучете они носят очень формальный и неинформативный характер.

В отчете, составленном по международным стандартам, примечания (расшифровки) очень полезны и важны для пользователей прежде всего потому, что дают возможность прогнозировать финансовую ситуацию организации на будущее.

Параллельный учет или все же трансформация бухгалтерской отчетности?

Белорусские инструкции постоянно видоизменяются и с каждым разом все улучшаются, и мы все слезно верим, что не за горами тот день, когда отчетность, составленная по измененным правилам бухгалтерского учета, будет надежна и достоверна, а нашим бухгалтерам не надо будет делать двойную работу. Но это вопрос будущего. Сегодня же у наших организаций есть два варианта: либо вести параллельный учет в двух измерениях,

либо делать трансформацию бухгалтерской отчетности. У каждого варианта есть свои достоинства и недостатки. К преимуществам при ведении параллельного учета можно отнести возможность оперативно предоставлять информацию в промежутке между отчетными датами, а также поддерживать требуемую аналитику, что позволяет в дальнейшем проводить углубленный финансовый анализ. Но для ведения параллельного учета требуется внедрение и использование достаточно дорогостоящего программного обеспечения, что может позволить себе не каждая организация. Затраты на выполнение трансформации, как правило, значительно ниже, но, к сожалению, получаемая информация носит более агрегированный характер, к тому же все-таки менее точна, и риск допущения ошибки оказывается выше, чем при параллельном учете. Что выбрать - это решать вам.

В любом случае согласитесь, что, если вы хотите реально оценить свой бизнес сегодня, только отчетность, составленная по международным стандартам, является источником достоверной информации как для собственника, так и для администрации организации.

ПЕРЕХОД НА МСБУ-МСФО: ЗА ВСЕ, КАК ВСЕГДА, ОТВЕЧАЕТ БУХГАЛТЕР

*Бугаев Ю.А., преподаватель
УО "Витебский государственный технологический колледж"*

Чтобы перейти на МСФО, нужно на практике пройти процедуру подготовки отчетности. Однако в Беларуси, как и в России нет не только адаптированных стандартов по МСФО, но даже их официального перевода. Поэтому без помощи консультантов не обойтись. Персоналу же организации следует понять, изучить и внедрить методологию подготовки отчетности в учетную систему предприятия, иначе экспертов придется приглашать каждый год. А стоят эксперты даже в нашей стране очень недешево.

Консолидация - круг зависимости и *периметр независимых*.

Формирование отчетности по МСФО является одним из необходимых условий, которое открывает белорусским организациям выход на зарубежный рынок. Рассмотрим подробнее те задачи, которые необходимо решить самой организации при переходе на международные стандарты. Прежде всего следует определить состав компаний группы, информация о которых войдет в отчетность, и выработать методологию, в соответствии с которой будет в дальнейшем проведена их консолидация. Иными словами, определить ее составляющие. В соответствии с Международным стандартом IAS 27, консолидированная финансовая отчетность должна включать все дочерние организации. При составлении белорусской отчетности различные оффшорные компании, входящие в группу, как правило, не рассматриваются. Однако в отчетность по МСФО их обязательно включают, что существенно влияет на финансовое состояние компании. Как результат многие организации вынуждены брать в финансовый отдел нового сотрудника, обязанностью которого является выверка взаимных расчетов и их контролю с клиентами, ведущими бизнес с группой и между самими компаниями, включая оффшорные, а также корректному учету. Несомненно, что выверка расчетов между фирмами и консолидация являются большой проблемой для многих компаний, составивших отчетность по МСФО впервые.

Проблемы консалтинга и как с ними бороться.

Наличие конечной цели при переходе на МСФО позволяет организации правильно выбрать консультанта. А эксперту - оказать организации квалифицированную помощь при внедрении МСФО. В основном организации, переходящие к применению МСФО для подготовки финансовой отчетности, преследуют следующие цели: выход на международные рынки капиталов, первичное размещение акций, получение кредита иностранного банка. Мотивом ис-