

Accounting Report

RUSSIAN EDITION

КМСФО: новые приоритеты Правления

Лариса Горбатова

В июне 2001 года Правление Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (Правление КМСФО) объявило о создании и начале работы Консультативного совета по стандартам (КСС). КСС является новым органом, сформированным в соответствии с принятой в 2000 году Конституцией Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО). Основная цель КСС – обеспечить максимальное участие заинтересованных лиц, представляющих различные страны и организации, в процессе подготовки Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Членами КСС являются 49 человек, представляющих 29 стран и 5 международных организаций, в том числе Международную федерацию бухгалтеров, Всемирный банк, Международную организацию комиссий по ценным бумагам и другие организации.

На первом заседании КСС, состоявшемся 23-24 июля 2001 года в Лондоне, обсуждались приоритеты работы Правления КМСФО в течение ближайших нескольких лет, а также ряд иных вопросов, в том числе проект новой редакции Предисловия к МСФО. Существующая



ХОД РЕАЛИЗАЦИИ РЕФОРМЫ

редакция Предисловия была принята Правлением КМСФО еще в 1982 году и не учитывает большей части новых тенденций в развитии системы международных стандартов финансовой отчетности. Так, например, с принятием новой Конституции КМСФО несколько изменились основные цели КМСФО, которые включают в себя помимо разработки единой системы высококачественных, понятных и имеющих обязательную силу глобальных стандартов бухгалтерского учета, также распространение и обеспечение строгого соблюдения данных стандартов и обеспечение максимального сближения национальных стандартов финансовой отчетности с Международными стандартами, исходя из наиболее оптимального решения вопросов бухгалтерского учета и отчетности.

(продолжение на стр. 2)

Комментарий к Федеральному закону «Об аудиторской деятельности»

Андрей Крикунов

Президентом Российской Федерации 7 августа 2001 года подписан федеральный закон №119-ФЗ «Об аудиторской деятельности». Статьей 22 данного федерального закона предусмотрено, что он вступит в силу (за исключением ряда отдельных положений) по истечении одного месяца со дня его официального опубликования. Поскольку официальное опубликование федерального закона «Об аудиторской деятельности» состоялось 9 августа 2001 года в «Российской газете», закон вступил в силу 9 сентября 2001 года.

Ранее, на протяжении более семи с половиной лет, регули-

(продолжение на стр. 6)

В ЭТОМ ВЫПУСКЕ

- КМСФО: Новые приоритеты Правления
- Принят Федеральный закон «Об аудиторской деятельности»
- Проект совместной стратегии развития банковского сектора Российской Федерации
- Российский кодекс корпоративного управления

КМСФО: новые приоритеты Правления

(начало на стр. 1)

Цель максимального сближения национальных стандартов финансовой отчетности с международными в настоящий момент является одной из наиболее важных для Правления. При этом, члены Правления неоднократно подчеркивали, что максимальное сближение национальных и международных стандартов не является самоцелью и не может быть достигнуто путем выпуска некоего набора примитивных правил. Так, в Информационном бюллетене Правления КМСФО (IASB Insight) за март 2001 года в статье Председателя Правления Дэвида Твиди «Цель – максимальное сближение» говорится о том, что без активного участия органов, устанавливающих национальные стандарты, невозможно говорить о высококачественных стандартах на международном уровне. Таким образом, только путем кооперации усилий различных стран достижение поставленной цели становится возможным. Очевидно, однако, что национальные организации, устанавливающие стандарты финансовой отчетности, могут иметь различные, а иногда и противоположные, позиции по рассматриваемым вопросам, согласовать которые весьма нелегко.

Исходя из целей деятельности и после консультаций с КСС, КМСФО сформулировал свой рабочий план, в который включены 9 технических проектов (см. приложение 1). Кроме того, совместно с национальными организациями, устанавливающими стандарты финансовой отчетности, Правлением будут рассмотрены еще 16 воп-

росов, касающихся разработки новых и совершенствования действующих МСФО. Часть из этих вопросов является объектом прямого интереса стран с развивающимся рынком. Так, среди приоритетных вопросов особый интерес представляет проект по первичному применению МСФО. Среди других вопросов на повестке дня Правления следует выделить вопросы финансовой отчетности в добывающих отраслях, а также на предприятиях малого и среднего бизнеса и предприятий, действующих в условиях развивающихся рынков.

В целом, новые тенденции в развитии МСФО свидетельствуют о переходе этих стандартов в более практическую плоскость. Так, например, ранее считалось, что вопросы обеспечения соблюдения стандартов не входят в сферу деятельности КМСФО. Аналогично, КМСФО не занимался вопросами практических рекомендаций по применению стандартов (единственное исключение – сборники вопросов и отчетов по применению МСФО 39, Финансовые инструменты: признание и оценка). Теперь же в числе приоритетов Правления – руководство по первичному применению МСФО. И, наконец, проведение исследований по выявлению различий между различными национальными системами отчетности и МСФО в части учета определенных операций и статей (например, в области вознаграждений работникам) также свидетельствует о переходе КМСФО на новый уровень в плане практического применения стандартов. Об этом свидетельствует и сам факт создания КСС в качестве органа, призванного обеспечить участие заинтересованных сторон со всего мира в процессе разработки и принятия стандартов.

В этой связи у российских специалистов появилась возможность принять участие в процессе работы над МСФО. При тех-

нической поддержке Международного центра реформы системы бухгалтерского учета создан Совет по финансовой отчетности, основными целями которого являются:

- обеспечение большой вклад российских экспертов в работу Правления КМСФО;
- изучение и обобщение практики применения МСФО российскими предприятиями;
- представление рекомендаций Правлению КМСФО, Постоянному комитету по интерпретациям и Консультативному совету по стандартам.

В работе Совета принимают участие представители крупнейших аудиторских фирм России (Юникон, ФБК, Андерсен, Делойт и Туш, и др.), предприятий, которые готовят и представляют финансовую отчетность (Норильский никель, ОАО «НЛМК», Пепси Ко), а также научной общественности. В роли официальных наблюдателей выступают регулирующие органы, профессиональные аудиторские и бухгалтерские организации, ассоциации инвесторов, международные организации.

Необходимость профессионального общения по вопросам применения МСФО в России назрела: по подсчетам МЦРСБУ, более 400 российских организаций составляют отчетность по МСФО. Многие из аудиторских фирм самостоятельно разрабатывают практические рекомендации по применению МСФО, при этом единообразие в трактовках положений стандартов отсутствует, нередко одни и те же операции отражаются по-разному различными предприятиями.

На первом заседании Совета, которое состоялось 10 октября 2001 года, помимо организационных вопросов, были приняты рекомендации по проекту Правления МСФО, касающемуся требований к отчетности по МСФО для предприятий, работающих в условиях развивающегося рынка, а также среднего и малого бизне-

са. Кроме того, члены Совета обсудили предложения, подготовленные в рамках проекта Правления МСФО по улучшению действующих стандартов, об изъятии из некоторых стандартов дополнительных вариантов учета, разрешенных в настоящее время.

Рекомендации Совета по финансовой отчетности были представлены на рабочей встрече Консультативного совета по стандартам, которая прошла в 16-17 октября 2001 года в Вашингтоне. В данных рекомендациях было, в частности, отмечено, что в процессе подготовки и обсуждения новых стандартов и внесения изменений в действующие МСФО необходимо учитывать особенности развивающихся рынков, в том числе проблемы, возникающие в связи с оценкой активов в условиях отсутствия или неразвитости рынка.

Лариса Горбатова является членом Консультативного совета по стандартам при Правлении КМСФО и Председателем Совета по финансовой отчетности.

Информацию о работе Совета по финансовой отчетности можно получить в Международном центре реформы системы бухгалтерского учета по телефону (095) 937 5417 или электронной почте council@icar.ru, а также на сайте МЦРСБУ в сети Интернет по адресу: <http://www.icar.ru> в разделе «СФО».

Приложение 1

Исходная информация о проектах, предусмотренных в плане работы Правления КМСФО

Учет договоров страхования

Страховой бизнес характеризуется все большей степенью

глобализации, при этом бухгалтерский учет страховой деятельности в различных странах ведется по-разному. Рекомендации по учету договоров страхования в финансовой отчетности общего назначения либо недостаточно проработаны, либо вообще отсутствуют в ряде стран. В рамках данного проекта предполагается разработать стандарт по учету договоров страхования, который будет соответствовать концептуальным принципам в части определений активов и обязательств.

Объединения бизнеса

В учете объединений бизнеса наблюдаются значительные расхождения между странами. На первой стадии проекта предполагается максимально сблизить действующие стандарты по следующим вопросам: определение объединений компаний, приемлемые методы учета объединений компаний (метод покупки или метод объединения интересов/слияния компаний), а также учет гудвилла и нематериальных активов, приобретаемых в процессе объединения компаний. Результатом данного проекта может стать изменение или отмена МСФО 22 «Объединения бизнеса».

Составление отчета о результатах деятельности

В рамках данного проекта в общем плане будут рассмотрены вопросы, связанные с отражением и представлением в финансовой отчетности всех изменений активов и обязательств, происходящих вследствие хозяйственных операций и прочих событий, за исключением расчетов с владельцами организации (концепция «полного» дохода). Таким образом, в рамках проекта будут рассмотрены объекты учета, в настоящее время отражаемые в

отчете о прибылях и убытках, отчете о движении денежных средств и отчете об изменении капитала. В ходе проекта, среди прочего, предполагается изучить вопросы, связанные с разграничением выручки/расходов и других источников «полного» дохода или расходов, отражением прибылей и убытков от изменения стоимости имущества, а также разграничением статей операционной и неоперационной деятельности.

Учет выплат на основе акций организации

Во всем мире все большей популярностью пользуются схемы компенсационных выплат на основе акций компаний. Лишь в небольшом количестве стран действуют стандарты, регламентирующие порядок признания и оценки выплат на основе акций. По мнению многих экспертов, действующие стандарты либо не отличаются высоким качеством, либо устарели. У Правления КМСФО появилась возможность сыграть ведущую роль в решении данного вопроса и предложить основу для максимального сближения соответствующих национальных стандартов. В рамках данного проекта предполагается разработать стандарт по всем аспектам учета выплат на основе акций, производимых работникам организации (включая права сотрудников на получение акций и их переоценку), поставщикам, кредиторам и прочим лицам.

Рекомендации по первичному применению Международных стандартов финансовой отчетности

В ближайшие годы хозяйствующие субъекты во многих странах в первый раз будут использовать Международные стандарты финансовой отчетности. Проблемы, стоящие перед субъектом, впервые при-

меняющим новую систему бухгалтерского учета и отчетности, отличаются от проблем субъекта, применяющего отдельно взятое изменение в действующей системе стандартов бухгалтерского учета. Некоторые организации-члены КМСФО, включая европейские аудиторские фирмы и объединения, высказали свои опасения по поводу сложности данной задачи и качества действующих рекомендаций по первичному применению. Правление планирует пересмотреть действующие рекомендации с тем, чтобы сформировать подход, отличающийся практичностью и в то же время концептуальной проработанностью.

Деятельность финансовых институтов: раскрытие и представление информации

В рамках данного проекта будет усовершенствован действующий порядок раскрытия информации и представления финансовой отчетности, отражающий специфику деятельности банков и других институтов, занимающихся депозитно-ссудными операциями и оказывающих другие услуги в области финансирования или инвестирования. Этот проект пользуется поддержкой финансовых институтов и Базельского объединения регулирующих органов, так как он рассматривается в качестве основы для сближения существующих и будущих требований различных организаций.

Предисловие к Международным стандартам финансовой отчетности

Предисловие к Международным стандартам финансовой отчетности в последний раз пересматривалось в 1982 г. В процессе подготовки новой редакции будут учтены

изменения в Уставе КМСФО и решения Правления относительно формата и стиля будущих Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Правление рассчитывает в ближайшем будущем выставить предлагаемые изменения на рассмотрение обществу.

Совершенствование действующих Международных стандартов финансовой отчетности

Цель проекта по совершенствованию стандартов – более понятным образом изложить требования действующих Стандартов, выпущенных организацией-предшественником Правления, и устранить имеющиеся в них противоречия. Проблемы, рассматриваемые в рамках данного проекта, определялись на основе таких источников, как исследования Международной организации комиссий по ценным бумагам, сравнительный анализ международных и национальных стандартов, проводимый различными организациями, материалы органов, устанавливающих национальные стандарты, и Постоянного комитета по интерпретациям. Правление собирается незамедлительно приступить к изучению данных вопросов с тем, чтобы компаниям, впервые применяющим МСФО, не пришлось вносить значительные коррективы уже после перехода на международные стандарты.

Поправки в МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

В рамках данного проекта Правление обсудит поправки, проясняющие порядок применения МСФО 39, исходя из спорных вопросов, определенных организациями-членами КМСФО и комитетом по разработке рекомендаций по применению МСФО 39.

Исходная информация о других вопросах

Правление определило 16 тем, изучением которых в настоящее время занимаются органы, устанавливающие национальные стандарты бухгалтерского учета и отчетности. В отношении одних тем проводится анализ комментариев, поступивших по ранее выпущенным дискуссионным документам. В других случаях работа предусматривает постановку проблемы, определение спорных вопросов и их возможных решений. Правление планирует в будущем включить данные проекты в свой план работы.

Методы оценки в бухгалтерском учете

В рамках данного проекта предполагается решить вопросы, связанные с выбором приемлемых методов оценки показателей финансовой отчетности. Вероятно, в результате этого проекта в «Концептуальные принципы составления и представления финансовой отчетности» (Концептуальные принципы) будут внесены поправки или дополнения в части оценки объектов учета.

Учет в добывающих отраслях

Добывающая промышленность (горнодобывающая промышленность, добыча нефти и газа) является важнейшей отраслью экономики во многих странах, однако лишь в небольшом количестве государств действуют соответствующие отраслевые стандарты. В рамках данного проекта предполагается выработать общепризнанный в мире подход к учету в добывающей промышленности.

Комплексное исследование по учету финансовых инструментов

В соответствии с МСФО 39 одни финансовые активы и

обязательства оцениваются по себестоимости, а другие – по справедливой стоимости. В связи с используемой в МСФО 39 моделью «смешанной оценки» возникает целый ряд трудностей, поэтому в рамках данного проекта будет рассмотрена возможность перехода на оценку практически всех финансовых инструментов по справедливой стоимости. В результате предполагается разработать международный стандарт, который заменит все или большую часть положений МСФО 39. Возможно, будут также внесены поправки в МСФО 32 «*Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации*».

Учет лизинговых операций

Лизинговые операции носят глобальный характер, поэтому различия в стандартах бухгалтерского учета могут приводить к существенной несопоставимости информации. В рамках данного проекта будет усовершенствован порядок учета лизинговых операций на основе подхода, в большей степени соответствующего концептуальным принципам в части определений активов и обязательств. В результате проекта предполагается внести поправки или заменить МСФО 17 «*Аренда*».

Учет на предприятиях малого и среднего бизнеса и в условиях развивающихся рынков

В рамках проекта предполагается изучить необходимость разработки специальных рекомендаций, разъясняющих порядок составления финансовой отчетности в условиях развивающихся рынков, а также отдельными видами организаций, например, предприятиями малого бизнеса или закрытыми акционерными обществами.

Учет налогов на прибыль (в части максимального сближения различных стандартов)

В рамках проекта предполагается изучить различия в порядке учета налогов на прибыль, имеющиеся в справочной литературе по бухгалтерскому учету различных стран.

Объединения компаний, второй этап

Цель проекта – разработать единый стандарт, позволяющий максимальным образом сблизить требования различных стандартов в части учета объединений компаний, включая распределение цены покупки, признание активов и обязательств в день объединения компаний, условное возмещение, планируемая реструктуризация, операции с участием организаций, находящихся под общим контролем (в том числе совместные предприятия) и поэтапные покупки компаний. В результате данного проекта предполагается либо внести поправки в МСФО 22, либо выпустить новый МСФО с рекомендациями, дополняющими положения МСФО 22. Еще одна группа вопросов связана с так называемыми «процедурами» объединения или консолидации компаний, которые будут рассмотрены либо в рамках этого проекта, либо на одном из этапов осуществления проекта по консолидации отчетности.

Политика в области составления сводной отчетности

Цели данного проекта – еще раз подтвердить базу, на основе которой должна составляться сводная отчетность об инвестициях хозяйствующего субъекта и предоставить четкие рекомендации относительно понятия «контроль». По мнению большинства органов, ус-

танавливающих стандарты (включая Правление КМСФО), такой базой является наличие контроля. В то же время отсутствует единое мнение относительно интерпретации понятия «контроль» для целей составления сводной отчетности. В результате данного проекта предполагается либо внести поправки в МСФО 27 «*Сводная финансовая отчетность и учет инвестиций в дочерние компании*», либо выпустить рекомендации, разъясняющие его положения.

Определение элементов финансовой отчетности

В рамках данного проекта предполагается рассмотреть сходства и различия в определениях элементов (таких, как активы, обязательства, капитал, доходы, расходы, прибыли и убытки), используемых в концептуальных принципах Правление КМСФО и органов, устанавливающих национальные стандарты, что позволит выявить расхождения, препятствующие процессу максимального сближения существующих систем бухгалтерского учета.

Прекращение признания объектов учета, не рассматриваемых в МСФО 39

Прекращение признания означает списание актива или обязательства (или его части) с бухгалтерского баланса хозяйствующего субъекта. Проблемы прекращения признания затрагивают все виды активов и обязательств, особенно часто они возникают в связи с использованием схем забалансового финансирования. Кроме того, проблемы прекращения признания возникают в отношении отдельных специализированных компаний, когда встает вопрос о необходимости их отражения в сводной финансовой отчетности.

Вознаграждения работникам (в части максимального сближения различных стандартов)

В рамках проекта предполагается изучить различия в порядке учета вознаграждений работникам (включая выходные пособия), имеющиеся в справочной литературе по бухгалтерскому учету различных стран.

Обесценение активов

В рамках данного проекта предполагается изучить целый ряд вопросов, рассматриваемых в действующих национальных стандартах по обесценению активов, что позволит найти общее решение. Среди этих вопросов факторы, инициирующие обесценение активов, определение понятия «обесценение» и снятие убытков от обесценения. В результате данного проекта, возможно, будут внесены поправки в МСФО 36 «Обесценение активов».

Нематериальные активы

Цель данного проекта – разработать последовательный подход к признанию и оценке нематериальных активов, включая нематериальные активы, которые приобретаются или создаются внутри организации и не связаны с объединением компаний. Хотя многие специалисты поддерживают методологию МСФО 38 «Нематериальные активы», высказываются опасения по поводу недостаточной обоснованности рекомендаций МСФО 38. В результате проекта предполагается внести поправки или заменить МСФО 38.

Признание обязательств и выручки

Под данным заголовком было решено объединить три потенциальных проекта, учитывая взаимосвязанность рас-

сматриваемых в них вопросов.

- В рамках первого проекта проводится четкое разграничение между обязательствами и капиталом.
- В рамках второго проекта рассматривается порядок признания обязательств, включая необходимость разработки более обоснованных рекомендаций по отнесению объекта учета к обязательствам и определению обстоятельств, при которых объект учета, отнесенный к обязательствам, подлежит признанию в финансовой отчетности.
- В рамках третьего проекта будут установлены общие принципы, на основе которых должен определяться момент признания выручки в финансовой отчетности.

Анализ финансовой деятельности, представляемый руководством организации

В рамках данного проекта Правление КМСФО предполагает изучить необходимость разработки рекомендаций по представлению информации, не включаемой в финансовую отчетность. Данная информация выходит в виде пояснительной записки руководства организации, разъясняющей финансовое положение компании, изменения финансового положения, результаты хозяйственной деятельности и причины изменений существенных показателей отчетности.

Переоценка отдельных активов

В рамках данного проекта предполагается максимальным образом сблизить подходы различных стран к учету переоценок активов. Это будет небольшой проект, нацеленный на обеспечение последовательного и сопоставимого учета переоценок в тех случаях, когда допускается их проведение.

Комментарий к Федеральному закону «Об аудиторской деятельности»

(начало на стр. 1)

рование аудиторской деятельности в Российской Федерации осуществлялось в соответствии с Временными правилами аудиторской деятельности в Российской Федерации (далее – Временные правила), утвержденными указом Президента Российской Федерации от 22 декабря 1993 года № 2263. Пунктом 2 данного указа было установлено, что Временные правила вступают в силу на всей территории Российской Федерации с момента опубликования настоящего Указа и действуют до принятия Федеральным собранием Российской Федерации закона Российской Федерации, регулирующего аудиторскую деятельность. Таким образом, можно говорить о том, что с принятием Федерального закона «Об аудиторской деятельности» в Российской Федерации начался новый этап развития аудита.

Необходимость совершенствования законодательного обеспечения аудиторской деятельности в Российской Федерации была вызвана тем, что Временные правила, сыграв важную и своевременную роль в становлении аудита в стране, уже не отражали в полной мере сложившиеся условия на рынке аудиторских услуг, отставали по ряду существенных позиций от реальной жизни.

Рассмотрим положения Федерального закона «Об аудиторской деятельности» (далее – Закон) и уточним новые нормы правовых основ регулирования аудиторской деятельности в Российской Федерации, введенные данным Законом.

Статьей 1 Закона «Понятие аудиторской деятельности» определено, что аудиторская деятельность, аудит – это предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей. Это определение не имеет принципиальных отличий от применявшегося во Временных правилах, где было указано, что аудиторская деятельность – аудит представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов, а также оказанию иных аудиторских услуг.

В то же время, присутствует существенное различие в определении цели аудита во Временных правилах и в данной статье Закона. Так, во Временных правилах было установлено, что основной целью аудиторской деятельности является установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Российской Федерации. Законом же предусмотрено, что целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Такое понятие, сформулированное на основе международного опыта, на наш взгляд, точнее отражает цель аудита.

Положительное значение имеет установленный в первой

статье Закона детализированный перечень сопутствующих аудиту услуг, что позволит более конкретно, с законодательным обоснованием оценивать возможность осуществления подобных услуг аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами. С учетом того, что оказание сопутствующих аудиту услуг, как правило, занимает лидирующее место в количественном и стоимостном выражении в общем объеме работ и услуг, данная норма (отсутствовавшая ранее в таком виде во Временных правилах) имеет чрезвычайно важное значение. Так, для целей Закона под сопутствующими аудиту услугами понимается оказание аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами следующих услуг:

- 1) постановка, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление финансовой (бухгалтерской) отчетности, бухгалтерское консультирование;
- 2) налоговое консультирование;
- 3) анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей, экономическое и финансовое консультирование;
- 4) управленческое консультирование, в том числе связанное с реструктуризацией организаций;
- 5) правовое консультирование, а также представительство в судебных и налоговых органах по налоговым и таможенным спорам;
- 6) автоматизация бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий;
- 7) оценка стоимости имущества, оценка предприятий как имущественных комплексов, а также предпринимательских рисков;
- 8) разработка и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес – планов;

9) проведение маркетинговых исследований;

10) проведение научно – исследовательских и экспериментальных работ в области, связанной с аудиторской деятельностью, и распространение их результатов, в том числе на бумажных и электронных носителях;

11) обучение в установленном законодательством Российской Федерации порядке специалистов в областях, связанных с аудиторской деятельностью;

12) оказание других услуг, связанных с аудиторской деятельностью.

При этом Законом предусмотрено, что аудиторским организациям и индивидуальным аудиторами запрещается заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме проведения аудита и оказания сопутствующих ему услуг, что соответствует норме, действовавшей ранее во Временных правилах.

Закон концептуально очерчивает правовое пространство аудита и в статье 2 «Законодательство Российской Федерации и иные акты об аудиторской деятельности» определяет, что аудиторская деятельность осуществляется в соответствии с настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним иными федеральными законами, регулирующими отношения, возникающие при осуществлении аудиторской деятельности. Нормы законодательства Российской Федерации об аудиторской деятельности, содержащиеся в других федеральных законах, должны соответствовать настоящему Закону.

При этом особенности правового положения аудиторских организаций, осуществляющих аудиторские проверки сельскохозяйственных кооперативов и союзов этих кооперативов, определяются Федеральным за-

коном «О сельскохозяйственной кооперации».

В статье 3 «Аудитор» определено, что аудитором является физическое лицо, отвечающее квалификационным требованиям, установленным уполномоченным федеральным органом, и имеющее квалификационный аттестат аудитора. Это понятие не вводит каких-либо существенных новых норм по сравнению с Временными правилами.

При этом в статье 4 «Аудиторская организация» существует ряд отличий по сравнению с Временными правилами. Так, данной статьей Закона предусмотрено, что не менее 50 процентов кадрового состава аудиторской организации должны составлять граждане Российской Федерации, постоянно проживающие на территории Российской Федерации, а в случае, если руководителем аудиторской организации является иностранный гражданин, – не менее 75 процентов. Также данной статьей определено, что в штате аудиторской организации должно состоять не менее пяти аудиторов.

В Законе присутствуют статьи 5 «Права и обязанности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов» и 6 «Права и обязанности аудируемых лиц и (или) лиц, заключивших договор оказания аудиторских услуг». В этих статьях, применив более чем восьмилетний имеющийся опыт действия Временных правил, более подробно установлены права и обязанности аудиторов и аудируемых лиц.

Есть существенное отличие содержания статьи 7 «Обязательный аудит» от изложения этого вопроса во Временных правилах. Так, во Временных правилах было указано, что обязательная аудиторская проверка проводится в случаях, прямо установленных актами законодательства Российской

Федерации. Кроме того, в Федеральном законе «О бухгалтерском учете» также указано, что в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности организации должно входить аудиторское заключение, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту. В то же время, большинство организаций подлежали обязательному аудиту до принятия Федерального закона «Об аудиторской деятельности» не в соответствии с федеральными законами, а в соответствии с постановлениями Правительства Российской Федерации. Теперь в Законе приведен перечень критериев, по которым организации подлежат обязательной аудиторской проверке.

Также нововведением данной статьи является то, что обязательный аудит проводится только аудиторскими организациями. Это позволит повысить качество проведения обязательного аудита, имеющего важное экономическое и социальное значение.

Кроме этого в статье 7 «Обязательный аудит» указано, что при проведении обязательного аудита в организациях, в уставных (складочных) капиталах которых доля государственной собственности или собственности субъекта Российской Федерации составляет не менее 25 процентов, заключение договоров оказания аудиторских услуг должно в соответствии с данной статьей Закона осуществляться по итогам проведения открытого конкурса. Порядок проведения таких конкурсов утверждается Правительством Российской Федерации.

Важное значение, как для аудитора, так и для аудируемого лица имеет вопрос конфиденциальности информации при проведении аудита. На наш взгляд, во Временных правилах этому вопросу было уделено недостаточно внимания. Види-

мо, в том числе, и это обстоятельство способствовало тому, что у аудиторов порой возникали острые ситуации, в том числе во взаимоотношениях с правоохранительными органами. В Законе этому серьезному вопросу посвящена отдельная статья 8 – «Аудиторская тайна». Само понятие «аудиторская тайна» было введено ранее частью первой Налогового кодекса Российской Федерации. В данной статье детально описан порядок использования информации, получаемой в ходе проведения аудиторских проверок, а также и при осуществлении контроля качества в отношении индивидуальных аудиторов и аудиторских организаций. Предусмотрена ответственность за разглашение аудиторской тайны.

В Законе дано определение и принципы действия такого важного инструмента работы аудитора, и контроля за его деятельностью как правила (стандарты) аудиторской деятельности. Этот вопрос абсолютно не был освещен во Временных правилах. При этом, Положением о Комиссии по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, утвержденным распоряжением Президента Российской Федерации от 4 февраля 1994 года № 54-рп было определено, что Комиссия по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации имеет право разрабатывать стандарты аудиторской деятельности и связанных с ее осуществлением услуг. За период 1996 – 2000 годов было разработано и Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации одобрено 38 правил (стандартов) аудиторской деятельности и перечень терминов (гlossарий). Но из-за отсутствия законодательного обоснования обязательности применения этих правил (стандартов), а также в связи с невоз-

возможностью придания в данном правовом поле правилам (стандартам) аудиторской деятельности соответствующего правового статуса, их применение, а также контроль за их соблюдением были затруднены.

Теперь статьей 9 Закона «Правила (стандарты) аудиторской деятельности» установлено, что правила (стандарты) аудиторской деятельности – это единые требования к порядку осуществления аудиторской деятельности, оформлению и оценке качества аудита и сопутствующих ему услуг, а также к порядку подготовки аудиторов и оценке их квалификации. При этом правила (стандарты) аудиторской деятельности подразделяются на федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности и внутренние правила (стандарты) аудиторской деятельности, действующие в профессиональных аудиторских объединениях, а также правила (стандарты) аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов.

Законом установлено, что федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности утверждаются Правительством Российской Федерации и являются обязательными для аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, а также для аудируемых лиц, за исключением положений, в отношении которых указано, что они имеют рекомендательный характер.

В статье 10 «Аудиторское заключение» указано, что аудиторское заключение – это официальный документ, предназначенный для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц, составленный в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности и содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации или индивидуаль-

ного аудитора о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и соответствии порядка ведения его бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. По сравнению с Временными правилами в данной статье Закона определено, что форма, содержание и порядок представления аудиторского заключения определяются федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

В Законе представлена такая статья, как статья 11 «Заведомо ложное аудиторское заключение». Во Временных правилах отсутствовало освещение этого вопроса. Учитывая назревшую необходимость повышения качества проведения аудиторских проверок и ответственности аудиторов за свою добросовестную работу значение этой статьи чрезвычайно важно. В ней определяется, что заведомо ложное аудиторское заключение – это аудиторское заключение, составленное без проведения аудиторской проверки или составленное по результатам такой проверки, но явно противоречащее содержанию документов, представленных для аудиторской проверки и рассмотренных аудиторской организацией или индивидуальным аудитором в ходе аудиторской проверки. Заведомо ложное аудиторское заключение признается таковым только по решению суда.

В данной статье установлена ответственность за составление заведомо ложного аудиторского заключения. Так, такое действие влечет ответственность в виде аннулирования у индивидуального аудитора или аудиторской организации лицензии на осуществление аудиторской деятельности, а для лица, подписавшего такое заключение, также аннулирование квалификационного аттестата аудитора и привлечение его к

уголовной ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В статье 12 «Независимость аудиторов, аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов» более подробно по сравнению с Временными правилами представлен круг лиц (физических и юридических) которыми и (или) в отношении которых не разрешается проводить аудиторские проверки. При подготовке данной статьи также был использован имеющийся опыт реализации Временных правил.

Совершенно новой нормой в регулировании аудиторской деятельности является требование о страховании аудиторской организацией риска ответственности за нарушение договора при проведении обязательного аудита. Это предусмотрено статьей 13 «Страхование при проведении обязательного аудита».

В статье 14 «Контроль качества работы аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов» более подробно и детально по сравнению с Временными правилами расписан порядок осуществления контроля качества, определена ответственность аудиторов за уклонение от проведения внешней проверки качества и за систематическое нарушение требований нормативных правовых актов и федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности.

В статье 15 «Аттестация на право осуществления аудиторской деятельности» принципиальных изменений по сравнению с изложением этого вопроса во Временных правилах нет. К обязательным требованиям к претендентам на получение квалификационного аттестата аудитора отнесены высшее экономическое и (или) юридическое образование, полученное в российских образовательных учреждениях, имеющих госу-

дарственную аккредитацию и наличие стажа работы по экономической или юридической специальности не менее трех лет.

В то же время установлено, что дополнительные требования к претендентам на получение квалификационного аттестата аудитора, а также порядок проведения аттестации на право осуществления аудиторской деятельности, перечень документов, подаваемых вместе с заявлением о допуске к аттестации, количество и типы аттестатов, программы квалификационных экзаменов и порядок их сдачи определяются уполномоченным федеральным органом.

В данной статье определено, что каждый аудитор, имеющий квалификационный аттестат обязан в течение каждого календарного года, начиная с года, следующего за годом получения аттестата, проходить обучение по программам повышения квалификации, утверждаемым уполномоченным федеральным органом. Обучение по программам повышения квалификации осуществляется лицами, имеющими лицензию на осуществление образовательной деятельности.

В Законе имеется статья 16 «Основания и порядок аннулирования квалификационного аттестата аудитора». Такое подробное изложение этого вопроса отсутствовало во Временных правилах.

В данной статье Закона предусмотрено, что решение об аннулировании квалификационного аттестата аудитора принимается уполномоченным федеральным органом. Уполномоченный федеральный орган выносит мотивированное решение об аннулировании квалификационного аттестата аудитора.

В то же время, лицо, квалификационный аттестат которого аннулирован, вправе обжа-

ловать решение уполномоченного федерального органа об аннулировании квалификационного аттестата аудитора в суд в течение трех месяцев со дня получения решения об аннулировании квалификационного аттестата аудитора.

Также в данной статье Закона определены сроки, ранее которых лицо, лишенное квалификационного аттестата аудитора, не вправе повторно обращаться с заявлением о получении аттестата на право осуществления аудиторской деятельности.

Учитывая, что лицензирование отдельных видов деятельности в Российской Федерации регулируется Федеральным законом «О лицензировании отдельных видов деятельности» в статье 17 «Лицензирование аудиторской деятельности» предусмотрено, что лицензирование аудиторской деятельности, в том числе порядок выдачи, приостановления и аннулирования лицензии, осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации о лицензировании отдельных видов деятельности. В данной статье определена дата получения аудиторской организацией или индивидуальным аудитором лицензии на осуществление аудиторской деятельности – это дата принятия решения о выдаче соответствующей лицензии.

В схему регулирования аудиторской деятельности в России статьей 18 Закона вводится уполномоченный федеральный орган государственного регулирования аудиторской деятельности. Таким образом, не предусмотрено функционирование ранее определенной Временными правилами Комиссии по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации (упраздненной Указом Президента Российской Федерации от 25 апреля 2001 года № 463), а также центральных аттестационно-

– лицензионных аудиторских комиссий Минфина России и Банка России.

Статьей 18 предусмотрено, что функции федерального органа государственного регулирования аудиторской деятельности осуществляет уполномоченный федеральный орган исполнительной власти, определяемый Правительством Российской Федерации. Положение о федеральном органе утверждает Правительство Российской Федерации.

Основными функциями уполномоченного федерального органа определены следующие:

- издание в пределах своей компетенции нормативных правовых актов, регулирующих аудиторскую деятельность;
- организация разработки и представление на утверждение Правительству Российской Федерации федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности;
- организация в установленном законодательством Российской Федерации порядке системы аттестации, обучения и повышения квалификации аудиторов в Российской Федерации, лицензирование аудиторской деятельности;
- организация системы надзора за соблюдением аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами лицензионных требований и условий;
- контроль за соблюдением аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности;
- определение объема и разработка порядка представления уполномоченному федеральному органу отчетности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов и финансовой отчетности;

- ведение государственных реестров аттестованных аудиторов аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, профессиональных аудиторских объединений и учебно-методических центров в соответствии с положением о ведении реестров, утверждаемым уполномоченным федеральным органом, а также предоставление информации, содержащейся в реестрах, всем заинтересованным лицам;
- аккредитация профессиональных аудиторских объединений.

Также новым положением по сравнению с Временными правилами является предусмотренное статьей 19 Закона создание совета по аудиторской деятельности при уполномоченном федеральном органе. В данной статье указано, что совет по аудиторской деятельности при уполномоченном федеральном органе создается в целях учета мнения профессиональных участников рынка аудиторской деятельности. Положение о совете по аудиторской деятельности утверждается руководителем уполномоченного федерального органа.

Определено, что члены совета по аудиторской деятельности утверждаются руководителем уполномоченного федерального органа по представлению аккредитованных профессиональных аудиторских объединений, федеральных органов исполнительной власти, научных организаций и высших учебных заведений. В состав совета по аудиторской деятельности включаются представители федеральных органов исполнительной власти, осуществляющих регулирование профессиональной деятельности организаций, подлежащих обязательному аудиту.

Представительство аккредитованных профессиональных аудиторских объединений в со-

вете по аудиторской деятельности должно составлять не менее 51 процента общего состава совета, что позволит представителям профессии активно участвовать в подготовке и принятии решений.

В данной статье также определены основные функции совета по аудиторской деятельности. Так, в частности, совет:

- принимает участие в подготовке и предварительном рассмотрении основных документов аудиторской деятельности и проектов решений уполномоченного федерального органа;
- разрабатывает федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности, периодически их пересматривает и выносит на рассмотрение уполномоченным федеральным органом;
- рассматривает обращения и ходатайства аккредитованных профессиональных аудиторских объединений и вносит соответствующие рекомендации на рассмотрение уполномоченного федерального органа;
- осуществляет иные функции в соответствии с положением о совете по аудиторской деятельности.

Решением, отвечающим современным требованиям развития профессии, является введение Законом института аккредитованных профессиональных аудиторских объединений, которые будут играть значительную роль в повышении участия профессиональных объединений аудиторов в процессе регулирования аудиторской деятельности и более эффективного проведения контроля за качеством аудиторских услуг. Этому вопросу посвящена статья 20 «Аккредитованные профессиональные аудиторские объединения».

В этой статье определено, что аккредитованное профессиональное аудиторское объеди-

нение – это объединение аудиторов, индивидуальных аудиторов, аудиторских организаций, членами которого являются не менее 1000 аттестованных аудиторов и (или) не менее 100 аудиторских организаций, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации в целях обеспечения условий аудиторской деятельности своих членов, защиты их интересов, действующее на некоммерческой основе, устанавливающее обязательные для своих членов правила (стандарты) осуществления профессиональной деятельности и профессиональной этики, осуществляющее систематический контроль за их соблюдением, получившее аккредитацию в уполномоченном федеральном органе.

Заинтересованность объединений в получении этого статуса очевидна – государством подтверждается уровень подготовки профобъединения, уполномоченный федеральный орган государственного регулирования аудиторской деятельности передает ему определенные полномочия, возрастает его авторитет и известность в аудиторском и бухгалтерском сообществе, как в России, так и за рубежом. Очевидна польза и для остальных участников рынка аудиторских услуг: практикующим аудиторам и аудиторским организациям это позволит найти себе такое профобъединение, которое не на словах, а на деле будет заботиться об отстаивании интересов своих участников, внедрении в практику современных методов работы и эффективном регулировании отношений внутри профессии, а клиентам аудиторов и аудиторских организаций рекомендация авторитетного профобъединения определенной аудиторской организации для проведения аудита позволит им быть уверенным, что аудит будет проведен на высоком про-

фессиональном уровне квалифицированными специалистами с должным уровнем понимания этики аудитора. При таком подходе последующая работа аккредитованного профессионального объединения ясно продемонстрирует его потенциал и реальные возможности, и в последующем позволит делать дифференцированный подход как к передаче дополнительных полномочий, так и к целесообразности использования конкретным аккредитованным профобъединением уже имеющихся. Их введение и главное эффективная работа будут служить отправной точкой дальнейшего процесса передачи регулирующих функций профессиональным аудиторским объединениям.

Законом определено, что порядок получения аккредитации, отказа в выдаче и отзыва аккредитации, права и обязанности аккредитованных профессиональных аудиторских объединений определяются уполномоченным федеральным органом с учетом требований настоящего Закона и рекомендаций совета по аудиторской деятельности.

В данной статье также предусмотрено, что при аннулировании лицензии на осуществление аудиторской деятельности аудиторской организации или индивидуального аудитора эта аудиторская организация или этот индивидуальный аудитор исключаются из состава всех аккредитованных профессиональных аудиторских объединений членами которых они состоят, без права повторного вступления, как в эти аккредитованные профессиональные аудиторские объединения, так и в другие аккредитованные объединения на срок, установленный уполномоченным федеральным органом, но не более трех лет со дня аннулирования лицензии у данной аудиторской организации или данного индивидуального аудитора.

В Законе имеется отдельная статья, посвященная ответственности за нарушение законодательства Российской Федерации об аудите – статья 21. В принципе нормы этой статьи основаны на действовавших ранее нормах во Временных правилах. Так Законом предусмотрено, что осуществление аудиторской деятельности аудиторской организацией или индивидуальным аудитором без получения соответствующей лицензии влечет взыскание штрафа с аудиторской организации или индивидуального аудитора в размере от 100 до 300 минимальных размеров оплаты труда, установленного федеральным законом.

Этой же статьей предусмотрено, что уклонение организации или индивидуального предпринимателя, подлежащих обязательному аудиту, от его проведения или препятствование его проведению, влекут взыскание штрафа с организации и индивидуального предпринимателя в размере от 500 до 1000 минимальных размеров оплаты труда, установленного федеральным законом.

В данной статье также предусмотрено порядок взыскания штрафов.

В статье 22 приведен порядок вступления в силу Федерального закона «Об аудиторской деятельности». Как уже было указано выше, Закон вступает в силу (за исключением ряда отдельных положений) по истечении одного месяца со дня его официального опубликования. Также в этой статье указан порядок действия квалификационных аттестатов аудитора и лицензий на осуществление аудиторской деятельности, выданных в установленном порядке до вступления в силу настоящего Федерального закона. Особое внимание следует обратить на то, что согласно пункта 4 этой статьи в течение трех месяцев со дня вступления

в силу Федерального закона, то есть до 9 декабря 2001 года, аудиторские организации должны привести свои учредительные документы и кадровый состав в соответствие с требованиями, установленными статьей «Аудиторская организация» настоящего Федерального закона.

Рассмотрев Федеральный закон «Об аудиторской деятельности», можно отметить, что российские аудиторы получили уточненную правовую базу и эффективная реализация этого Закона должна на данном этапе способствовать дальнейшему развитию и укреплению аудита в России, повышению его авторитета в мировом сообществе. Все теперь будет зависеть от совместной конструктивной работы аудиторов, профессиональных аудиторских объединений и заинтересованных государственных органов, направленной на развитие аудита в России.

Андрей Васильевич Крикунов, руководитель департамента государственного финансового контроля и аудита, член коллегии Минфина России.

Закон «Об аудиторской деятельности». Комментарии

Николай Ремизов

В жизни российских аудиторов и их клиентов произошло долгожданное событие, вступил в силу федеральный закон «Об аудиторской деятельности». Вопрос о необходимости аудита в современной истории России возник с началом рыночных преобразований. В законе РСФСР «Об инос-

транных инвестициях в РСФСР» упоминается необходимость проведения проверки для целей налогообложения финансовой и коммерческой деятельности предприятий с иностранными инвестициями силами аудиторских организаций РСФСР, а также проверки аудиторской организацией ликвидационного баланса предприятия при его ликвидации.

Был разработан первый проект закона об аудиторской деятельности, который собирались принять в 1992 году, но в результате политического кризиса в нашей стране старый законодательный орган прекратил свое существование, а новый еще не был создан, и закон тогда так и не был принят. В тот период конституционной реформы указом Президента были приняты Временные правила аудиторской деятельности в Российской Федерации (далее – Временные правила). Как следует из названия, разработчики предполагали, что данный документ будет иметь временный характер и просуществует недолго. На самом деле временные правила оказали значительное влияние на российский аудит и просуществовали без малого восемь лет.

В 1995 году работа над законом об аудиторской деятельности возобновилась, над проектом работали представители профессионального аудиторского сообщества, но окончательную редакцию готовили в Правительстве России и к 1999 году в Государственную Думу был направлен очередной проект, вызвавший у российских аудиторов неоднозначную реакцию.

Закону об аудиторской деятельности выпала трудная судьба. Любые законодательные акты, касающиеся финансового контроля, проходят в нашей стране непросто, поскольку дают значительную власть одним людям и накладывают серьезные ограничения на других людей. В аудиторском законе сплелись в единый клубок интересы самых

различных сил: государственных контрольных органов и развивающейся профессии независимых аудиторов, «международных» аудиторских фирм и отечественных аудиторских организаций, аудиторских фирм из центральных городов и из регионов, крупных фирм и мелких фирм. Рынок аудита встал на ноги, некоторые его участники начали зарабатывать крупные деньги, возник вопрос об ответственности аудиторов за качество их работы. Проблемы и противоречия в действовавшем законодательстве были нетерпимыми для одних участников рынка и удобными для других.

Реально закон были принят Государственной Думой 13 июля 2001 года, на одном из последних заседаний весенней сессии, 20 июля (также на последнем в ту сессию заседании) закон прошел Совет Федерации, 7 августа он был подписан Президентом РФ и был официально опубликован в Российской газете 9 августа. Закон вступил в силу месяц спустя, т. е. 9 сентября 2001 года.

Закон не вполне удачен с точки зрения формулировок, в нем остались оговорки и противоречия, не говоря уже об опечатках и технических ошибках. Рассмотрим некоторые наиболее важные результаты для российской экономики и российского рынка аудиторских услуг, к которым может привести вступление этого закона в силу.

Прежде всего, закон легализует понятие федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности. Напомним, что во Временных правилах стандарты не упоминались вовсе, не было и впоследствии никакого нормативного акта, который описывал бы процедуру утверждения российских аудиторских стандартов, обязательность их соблюдения, меры контроля за их выполнением и ответственность тех, кто не соблюдает их требования. Тем не менее, Комиссия по аудиторской деятельности подготовила

и одобрила 37 стандартов, одну методику аудиторской деятельности и перечень терминов и определений к ним. Неопределенный правовой статус этих документов приводил к тому, что часть аудиторских фирм выполняла требования этих документов, часть – ориентировалась непосредственно на положения международных стандартов аудита (МСА), не учитывая при этом российскую специфику, а часть аудиторских фирм вообще никаким стандартам не следовала. При этом и первые, и вторые, и третьи выдавали своим клиентам аудиторские заключения одного и того же образца.

Теперь данный правовой вакуум устранен: в законе указывается, что федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности должны утверждаться Правительством РФ, а в случае их несоблюдения к виновным могут быть применены строгие меры. Можно ожидать, что в том случае, если эти новые правила (стандарты) будут, как и те, что были одобрены Комиссией по аудиторской деятельности, находиться в более-менее близком соответствии с МСА (лучше бы конечно, чтобы в большем соответствии), порядок проведения аудита в России будет мало отличаться от того, который практикуют в экономически развитых странах мира, и аудиторские заключения, которые будут выдавать российские аудиторские фирмы, рано или поздно начнут признавать и за рубежом.

Важным моментом является осуществление контроля за тем, выполняют ли аудиторские фирмы требования правил (стандартов). Для этого закон предусматривает проведение контроля качества аудита, для чего неизбежно потребуется подвергнуть проверке ту внутреннюю документацию, которую аудиторы готовят, работая с конкретным клиентом. С одной стороны, подобная практика давно существует в западных странах, и можно было бы

приветствовать ее внедрение и у нас. С другой стороны, российские аудиторы высказывают справедливые опасения по поводу того, что в отечественных условиях такой доступ к документам во время проверок может привести к утечке конфиденциальной информации о клиентах аудиторов. Закон, разумеется, предусматривает, что такая информация имеет конфиденциальный характер и не подлежит разглашению, но аудиторам лучше, чем кому бы то ни было известно, как часто разумные законы в реальной жизни бывают нарушены.

Закон предусматривает ряд протекционистских мер, т. е. ущемление некоторых прав западных инвесторов российских аудиторских фирм и снижение возможного влияния иностранных специалистов на российскую аудиторскую деятельность в пользу «отечественного производителя». Указано, что не менее 50 процентов кадрового состава аудиторской организации должны составлять граждане РФ, а если руководителем аудиторской организации является иностранный гражданин, то не менее 75 процентов. Аудиторские организации, хотя бы частично принадлежащие иностранным физическим или юридическим лицам, лишаются права проводить аудит клиентов, финансовая документация которых содержит государственную тайну. Претендовать на получение аудиторского аттестата и быть допущенными к соответствующим экзаменам теоретически могут и иностранные граждане, но при условии, что они получают свое высшее образование в российских учебных заведениях.

Законодатели предусмотрели нормы о том, что обязательный аудит (ежегодную проверку наиболее общественно значимых или наиболее крупных предприятий) вправе проводить только аудиторские организации, а не аудиторы-индивидуалы. При

этом имеется требование о том, что через два года после принятия закона в штате аудиторских фирм должно состоять не менее пяти аттестованных специалистов. Видимо предполагается, что большее количество квалифицированных специалистов в аудиторской фирме будет способствовать общему повышению качества ее работы, укрупнение аудиторских фирм приведет к исчезновению (или существенному снижению числа) «карманных» аудиторов, специально созданных для легкого и безболезненного аудита некоторой конкретной компании или определенной узкой группы компаний, а вертикальные и горизонтальные проверки специалистами одной фирмы работы друг друга снизят вероятность сговора отдельного аудитора с неблагополучным клиентом.

Закон предусматривает, что вместо Комиссии по аудиторской деятельности, которая была упразднена Президентом России в апреле 2001 года, и еще двух регулирующих органов – аттестационно-лицензионных комиссий Министерства финансов и Центрального банка займет единый так называемый «уполномоченный федеральный орган». Вопрос об унификации требований, предъявляемых к аудиторам обычных коммерческих предприятий и аудиторам банков, давно назрел. Хочется выразить надежду, что в ходе этого процесса весь тот полезный опыт, который накопил в области аудита ЦБ РФ не пропадет, а все неприятные отступления от МСА, которые вызвали негативную реакцию российских банковских аудиторов, будут устранены.

Уполномоченному федеральному органу Законом передаются значительные полномочия: аттестация аудиторов как физических лиц, лицензирование аудиторских фирм и аудиторов – индивидуальных предпринимателей, ведение реестров аттес-

тованных и лицензированных лиц, разработка правил (стандартов) аудиторской деятельности и контроль за их соблюдением. Для учета мнения профессиональных участников рынка аудиторских услуг при этом органе создается Совет по аудиторской деятельности. Этот Совет должен осуществлять предварительное рассмотрение документов, предназначенных для регулирования аудиторской деятельности, до их поступления в федеральный орган, в том числе принимать участие в разработке и пересмотре правил (стандартов) аудиторской деятельности. Не менее 51 % от состава Совета должны составлять профессиональные аудиторы.

Напомним, что в свое время Комиссия по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации создала так называемый Консультативный совет, состоявший из представителей аудиторского сообщества и работников высшей школы. К сожалению, данный Совет не смог оказать значительного влияния на развитие аудиторской деятельности в России и консолидацию российских аудиторов. Будущее покажет, сможет ли это сделать новый Совет по аудиторской деятельности и будут ли подготовленные в его рамках правила (стандарты) аудиторской деятельности соответствовать МСА.

Ни для кого не является секретом, что в России существует весьма большое количество профессиональных объединений аудиторов – по различным оценкам их имеется от 90 до 150. Уже много лет на повестке дня стоит консолидация усилий российских профессиональных объединений, слияние их в одну или небольшое число таких ассоциаций, которые реально выражали бы интересы профессионального сообщества, отстаивали интересы его представителей. Закон предусматривает статус так называемых «аккредитованных

профессиональных объединений аудиторских фирм». Под аккредитацией понимается официальное признание уполномоченным федеральным органом некоторых профессиональных аудиторских объединений, отвечающих определенным критериям, и наделение таких объединений определенными правами. Такими правами являются осуществление контроля качества аудита аудиторских фирм, входящих в данное объединение, участие в подготовке и аттестации специалистов, защита интересов своих членов в государственных и судебных органах, представительские функции в международных организациях. Что касается критериев аккредитации, то законом предусмотрено, что такое объединение должно включать не менее 1000 аттестованных аудиторов или 100 аудиторских фирм, требовать от своих членов соблюдения аудиторских стандартов и профессиональных этических норм и контролировать соблюдение таких норм и стандартов. Тем самым закон предусматривает возможность выделить из всей массы общественных объединений ограниченное число наиболее авторитетных. Можно ожидать, что рано или поздно все российские аудиторские фирмы и отдельные специалисты – аудиторы войдут в число аккредитованных объединений, которым и будут переданы полномочия по подготовке специалистов-аудиторов, по контролю качества их работы, по все более активному участию в регулировании аудиторской деятельности в России.

Закон вступил в силу 9 сентября 2001 года. В течение трех месяцев после этого должен быть создан уполномоченный федеральный орган и аудиторский совет при нем. В течение года (до 9 сентября 2002 года) должны быть созданы федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности и предприняты шаги по созданию

системы контроля за их соблюдением аудиторскими фирмами. Требование о том, что в составе аудиторской фирмы должно быть не менее пяти аттестованных аудиторов, вступит в силу с 9 сентября 2003 года, если Государственная Дума устранила техническую ошибку (ссылку на отсутствующий пункт) в действующей редакции закона.

Николай Александрович Ремизов является директором департамента технических стандартов аудиторско-консалтинговой фирмы «ФБК». Факс (095) 737 5347, e-mail: remizovn@fbk.ru.

Развитие профессионального рынка аудита в связи с принятием федерального закона «Об аудиторской деятельности»

Дарья Доложенкова

Вступивший в силу Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» отвечает нормам мирового законодательства по аудиту и, несомненно, является шагом вперед с точки зрения существовавшего до недавнего времени несовершенства законодательства в области аудита и бухгалтерского учета. Отличительной чертой закона является, в частности, четко выстроенная система по

контролю качества аудита, в которой определены три уровня контроля качества аудита:

- *во-первых*, федеральный уровень – контроль со стороны федерального органа по аудиторской деятельности;
- *во-вторых*, уровень профессиональных объединений – система контроля профессиональных аудиторских объединений;
- *в-третьих*, внутрифирменный контроль качества аудита.

Актуальность контроля качества, закрепленного законодательно, заключается в проблеме борьбы с «черным аудитом» в нашей стране. Данное явление приобрело необычайно широкий размах, в особенности в регионах. Именно отсутствие законодательной базы предоставляло благоприятные условия для процветания «черного» и «карманного» аудита. Сейчас, после введения закона осуществлять некачественный аудит станет существенно сложнее. В законе заложены также определенные предпосылки для укрупнения рынка, связанные с появлением положения закона о том, что в штате каждой аудиторской фирмы должно состоять не менее пяти аттестованных аудиторов. Еще одно существенное с точки зрения цивилизации рынка аудиторских услуг новшество закона – положение о том, что только аудиторские организации могут проводить обязательный аудит.

Важная новация закона – появление главы, посвященной **аудиторской тайне**. В предыдущем законодательстве данное понятие не освещалось, а ведь именно аудиторская тайна является одним из ключевых аспектов профессии аудитора. Также в законе подробно отражены права, обязанности и ответственность и аудиторов, и аудируемых лиц, и то есть, оп-

ределены основы для того, чтобы аудит осуществлялся на всех предприятиях ему подлежащих, а также для того, чтобы аудиторы отвечали за качество проводимых ими проверок.

В законе подробно прописана система регулирования аудита как на федеральном уровне, так и на уровне Совета по аудиторской деятельности, который будет сформирован при федеральном органе, и именно в функции Совета в соответствии с новым законом будет входить разработка общероссийских стандартов аудита. Институт профессиональных аудиторов поддерживал данную поправку депутатов Государственной Думы Г.В.Кулика, В.М.Резника. Третий уровень регулирования аудита, прописанный в законе – это аккредитованные профессиональные саморегулируемые объединения. Основными критериями саморегулируемых профессиональных объединений является наличие у них профессиональных стандартов деятельности, обязательных для соблюдения всеми их членами, и обязательных процедур контроля качества. Институт профессиональных аудиторов был создан с целью стать саморегулируемым аудиторским объединением. Принципы саморегулирования в ИПАР отражены как в его Уставе, так и в реальной деятельности Института. Кроме того ИПАР единственное российское профессиональное аудиторское объединение, в котором приняты в качестве обязательных Международные стандарты аудита.

В ИПАР в настоящее время реализуется проект «Внедрение и распространение процедур контроля качества аудиторских услуг в Российской Федерации». Проект проводится при поддержке фонда «Евразия». Проект заключается в том, что ИПАР выстраи-

вает систему проверок равно-го равным так, как это делается во всех профессиональных объединениях во всем мире. Причиной, по которой ИПАР проводит эту непростую работу, является то, что ИПАР пытается помочь своим членским организациям совершенствовать бизнес. ИПАР осуществляет методическую, методологическую помощь для своих членов, а также организационную для решения их проблем в разных государственных и негосударственных органах, в которых представлен Институт. Кроме того, ИПАР проводит консультирование и обучение своих членов. Основной результат, который возможно достичь в рамках данного проекта по контролю качества – создать основу для уменьшения количества компаний по стране, которые представляют некачественные аудиторские услуги. Комитет по качеству ИПАР разработал подробную методологическую базу, включающую в себя следующие компоненты системы контроля качества ИПАР – Концепция оценки качества работы аудиторской фирмы (аудитора) ИПАР, Методики контроля качества работы аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов – членов ИПАР, Положение о принципах отбора контролеров качества ИПАР, методические указания по проверке качества аудиторских заключений (отчетов), по результатам аудита федеральных государственных унитарных предприятий за 1999 год (совместно с Аудиторской палатой России), критерии определения стоимости аудиторских услуг и др.

13 сентября 2001 года состоялся семинар – совещание **контролеров по контролю качества** Института профессиональных аудиторов. Конкурсный отбор прошли 16

аудиторов- контролеров из разных городов, таких как Тюмень, Новосибирск, Пермь, Краснодар, Москва, Владивосток, Самара и другие. Отбор происходил по весьма строгим критериям – контролеры ИПАР занимают должности не ниже заместителя руководителя аудиторской компании и имеют длительный опыт работы именно по контролю качества в своих фирмах.

Само по себе появление такого профессионального термина, как «контролер качества» – по сути, появление новой профессии, новой специальности. Обязательные стандарты аудита, обязательный контроль качества – это основа саморегулирования профессии, заложенная в законе.

Проверки качества идут одновременно в 15 городах России. По итогам проекта ИПАР составит список тех компаний, которые успешно прошли проверку качества, список будет опубликован. Что касается тех компаний, которые по каким-то причинам не смогут пройти проверку, то это останется конфиденциальной информацией (ибо все контролеры ИПАР дают относительно каждой проверяемой компании специальную подписку о неразглашении информации). Информация о нарушении системы качества никогда не выйдет за пределы не только ИПАР, но и даже Бюро контролеров-проверяющих.

Долгосрочным результатом проекта будет то, что компании-члены Института, во-первых, смогут наладить или усовершенствовать внутреннюю систему контроля качества, во-вторых, смогут получить консультации и помощь через территориальные институты профессиональных аудиторов. В настоящее время существуют следующие территориальные ИПАР:

- Сибирский межрегиональный институт,
- Самарский территориальный институт,
- Пермский территориальный институт,
- Тюменский территориальный институт,
- Сахалинский территориальный институт,
- Башкирский территориальный институт,
- Нижегородский территориальный институт,
- Приморское представительство ИПАР.

Готовятся документы по созданию территориальных институтов в Оренбургской области и на юге России, а также ведутся переговоры представителей ряда других регионов по созданию территориальных институтов ИПАР. В соответствии с внутренними регламентами Института любой субъект Российской Федерации может создать у себя территориальный институт, если на территории данного субъекта Российской Федерации территориального ИПАР еще не создано.

На оставшиеся месяцы 2001 года и на 2002 год ИПАР планирует, во-первых, развивать проект по контролю качества за счет обучения и консультаций, во-вторых, совершенствовать работу с физическими лицами – членами Института, с октября 2001 года ИПАР собирается предоставлять своим членам дополнительное обслуживание по налоговому консультированию (новый проект ИПАР). Также в 2002 году ИПАР планирует проведение масштабного проекта по обучению в регионах и развитие научно-методологической и экспертной деятельности.

Еще одной важной инициативой ИПАР является объединение профессиональных аудиторских объединений в единую саморегулируемую организацию. После выхода закона об аудиторской деятельности стало по-

нятно, что наличие такого большого количества объединений реально вредит развитию профессии. Например, недостатки закона об аудите, в том числе опечатки, содержащиеся в тексте, связаны исключительно с несогласованностью действий профессиональных аудиторских организаций. Разногласия не позволили заложить в закон некоторые очень важные положения, в частности обязательное членство в профессиональных организациях для всех участников рынка. В настоящее время тезис контроля качества заложен в законе как делегирование полномочий по контролю качества, а фактически эту всю работу должны взять на себя профессиональные объединения. Однако доверие федеральных органов и международных организаций возможно только при наличии единой и сильной саморегулируемой организации, такой, в частности, как в США.

9 августа 2001 года по инициативе ИПАР состоялась встреча руководителей крупнейших профессиональных объединений как федерального масштаба, так и региональных, с участием представителей компаний «Большой пятерки», Министерства финансов и Министерства экономического развития, а также большого количества журналистов – эта тема вызвала немалый интерес. На встрече была одобрена идея создания Координационного совета российских профессиональных аудиторских объединений и сформирована рабочая группа из представителей аудиторской и бухгалтерской профессий с привлечением в качестве наблюдателей представителей государственных и международных организаций. Основными направлениями деятельности рабочей группы являются разработка концепции развития аудита в РФ на период до 2005 года, выработка согласованной позиции по вопросу внесения изменений и дополнений в текст

Федерального закона «Об аудиторской деятельности», разработка принципов саморегулирования аудиторской профессии.

ИПАР ставит своей целью всемерно развивать данную инициативу, так как только совместными усилиями можно решить задачи, стоящие перед аудиторским сообществом.

Дарья Константиновна Долотенкова является председателем Правления Института профессиональных аудиторов России. С ней можно связаться по телефону (095) 135 4479 или электронной почте ipar@sops.ru.

Новые положения по бухгалтерскому учету

В о исполнение Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с МСФО, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 6 марта 1998 года №283, Министром финансов Российской Федерации А. Кудриным были подписаны:

- Приказ № 44н от 9 июня 2001 года «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01». Приказ вводится в действие, начиная с бухгалтерской отчетности 2002 года.
- Приказ № 60н от 2 августа 2001 года «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/01». Приказ вводится в действие с 1 января 2002 года.

Правительство Российской Федерации утвердило состав Межведомственной комиссии по реформированию бухгалтерского учета и финансовой отчетности

Межведомственная комиссия образована в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 21 июля 1997 года «О Межведомственной комиссии по реформированию бухгалтерского учета и финансовой отчетности».

Комиссию возглавляет заместитель председателя Правительства Российской Федерации, министр финансов Российской Федерации Кудрин А. Л.

В состав Комиссии вошли:

- **Романов А. Н.** – президент Института профессиональных бухгалтеров России (заместитель председателя Комиссии – по согласованию)
- **Шаронов А. В.** – заместитель министра экономического развития и торговли Российской Федерации (заместитель председателя Комиссии)
- **Шаталов С. Д.** – первый заместитель министра финансов Российской Федерации (заместитель председателя Комиссии)
- **Авалишвили Г. Д.** – первый заместитель министра энергетики Российской Федерации
- **Антонец А. В.** – заместитель министра сельского хозяйства Российской Федерации
- **Бакаев А. С.** – руководитель департамента методологии бухгалтерского учета и отчетности Минфина России
- **Виноградов Б. А.** – заместитель министра образования Российской Федерации
- **Гуденко Л. И.** – главный бухгалтер, директор департамента бухгалтерского учета и финансовой отчетности Банка России (по согласованию)
- **Гусев В. В.** – первый заместитель министра Российской Федерации по налогам и сборам
- **Дворкович А. В.** – заместитель министра экономического развития и торговли Российской Федерации
- **Иванков М. В.** – первый заместитель министра путей сообщения Российской Федерации
- **Кашеваров А. Б.** – заместитель министра Российской Федерации по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства
- **Косарев С. Б.** – заместитель министра имущественных отношений Российской Федерации
- **Леженкина О. Н.** – руководитель Финансово-экономического департамента Минюста России
- **Миловидов В. Д.** – первый заместитель председателя ФКЦБ России
- **Моторин М. А.** – заместитель министра финансов Российской Федерации
- **Сидоров М. Н.** – от Госкомстата России
- **Шапигузов С. М.** – председатель совета директоров общества с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (по согласованию)
- **Шнейдман Л. З.** – профессор Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации (по согласованию), партнер «ПрайсвотерхаусКуперс».

Проект совместной стратегии развития банковского сектора Российской Федерации

Правительством Российской Федерации был одобрен проект программы развития банковского сектора страны на ближайшую перспективу, разработанной Банком России.

В Проекте определены практические задачи по реформированию банковского сектора: укрепление финансового состояния действующих кредитных организаций, выведение с рынка банковских услуг нежизнеспособных кредитных организаций, повышение уровня капитализации кредитных организаций и качества капитала, расширение деятельности по привлечению средств населения и предприятий, а также по усилению взаимодействия банков с реальной экономикой.

Решение указанных задач будет реализовываться по следующим важнейшим направлениям:

- В сфере законодательства:
- приближение основных правовых условий функционирования кредитных организаций к международно-признанным нормам, в том числе определенным в документе Базельского комитета по банковскому надзору «Основополагающие принципы эффективного банковского надзора»;

- создание условий для перехода на международные стандарты финансовой отчетности.

В сфере банковского регулирования, надзора и соблюдения рыночной дисциплины:

- развитие системы регулирования банковской деятельности и практики осуществления банковского надзора на основе внедрения международно признанных подходов;
- внедрение системы оценки деятельности кредитных организаций на основе применения международных стандартов финансовой отчетности;
- повышение эффективности и качества аудиторской деятельности на базе внедрения международных стандартов аудита и финансовой отчетности;
- развитие прозрачности кредитных организаций.

В сфере налогообложения:

- продолжение работы по совершенствованию системы налогообложения банковской деятельности с учетом необходимости введения международных стандартов финансовой отчетности.

В сфере укрепления роли банков в системе финансового посредничества и финансовых рынков:

- развитие инструментов управления ликвидностью;
- принятие мер по раскрытию информации на основе отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, всеми участниками рынков.

Для развития конкурентной среды и более эффективного действия фактора рыночной дисциплины должны быть приняты меры по повышению прозрачности кредитных организаций. Важным инструментом повышения прозрачности яв-

ляется перевод на международные стандарты финансовой отчетности всех хозяйствующих субъектов.

Для привлечения иностранных инвестиций в экономику России, в частности, в ее банковский сектор, повышения доверия иностранных партнеров к банковскому сектору предстоит улучшить законодательное обеспечение прав инвесторов, повысить качество корпоративного управления на предприятиях и в организациях всех отраслей экономики, обеспечить снижение некоммерческих рисков вложений и свободную репатриацию прибыли, ускорить переход предприятий и организаций на международные стандарты финансовой отчетности.

В целях повышения качества управления рисками банки должны активно использовать рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, а также применяемые в международной банковской практике методы управления рисками, включая в случае применимости экономико-статистические оценки вероятности неблагоприятных для банка событий.

Проект придает важное значение устойчивости создаваемой системы гарантирования вкладов. В систему гарантирования вкладов должны допускаться только финансово устойчивые банки, состояние которых оценено на базе использования международно признанных подходов, в том числе финансовой отчетности, составляемой в соответствии с международными стандартами. До введения в России международных стандартов финансовой отчетности формирование системы гарантирования вкладов может осуществляться на базе принципа добровольного участия в ней банков, с временным сохранением за банками, не являющи-

мися участниками системы гарантирования, права на привлечение вкладов. После введения международных стандартов финансовой отчетности система гарантирования вкладов должна стать обязательной. При этом правом привлекать вклады населения будут обладать только банки-участники системы.

Основным принципом совершенствования системы регулирования банковской деятельности, банковского надзора и внешнего аудита является внедрение в полном объеме международно признанных подходов к их методике и организации. Это потребует внесения изменений в действующее законодательство, а также улучшения практики его применения.

Задачи укрепления правопорядка в банковском деле наряду с вопросами банковского надзора связаны с такими проблемами, как контроль за валютными операциями, соблюдение налогового и антимонопольного законодательства в банковской сфере, борьба с отмыванием доходов, полученных преступным путем. Совершенствование законодательной и правоприменительной практики по данным направлениям также должно проводиться с использованием международного опыта.

В сфере текущего надзора важнейшей задачей является внедрение системы оценки деятельности кредитных организаций на основе внедрения международно признанных подходов.

Важнейшей предпосылкой повышения эффективности регулирования и банковского надзора является переход на международные стандарты финансовой отчетности. В целях подготовки перехода кредитных организаций на международные стандарты финансовой отчетности с 1 января

2004 года одновременно с другими секторами экономики Правительство Российской Федерации и Банк России в течение 2001 года определяют меры организационно-правового характера, необходимые для перехода кредитных организаций на бухгалтерский учет и отчетность в соответствии с международными стандартами, и разработают график реализации указанных мер.

Переход на международные стандарты финансовой отчетности требует изменения нормативной базы, организации бухгалтерского и управленческого учета, разработки, апробации и внедрения новых программных комплексов, обучения и переподготовки бухгалтерских, управленческих, аудиторских кадров, а также специалистов банковского надзора. Решение данной задачи предполагает принятие Федерального закона «О бухгалтерском учете» в новой редакции и внесение определенных корректив в налоговое законодательство, которые должны создать возможности для практического внедрения учетных принципов, основанных на международных стандартах финансовой отчетности.

Банк России примет меры по оптимизации системы отчетности, представляемой кредитными организациями в Банк России. Указанные меры будут направлены в первую очередь на устранение дублирования и излишней детализации представляемой в Банк России информации, оптимизацию сроков представления отчетности. Банк России в рамках деятельности Межведомственного координационного комитета содействия развитию банковского дела в России приступил к разработке нормативной базы для внедрения международных стандартов финансовой отчетности и их апробации на группе «пилотных» банков.

Внешний аудит призван играть возрастающую роль в развитии прозрачности деятельности кредитных организаций, усилении дисциплины рынка и совершенствовании систем корпоративного управления и внутреннего контроля. Основной задачей на ближайшие годы является внедрение стандартов аудита в соответствии с требованиями международной практики и международных стандартов финансовой отчетности. В рамках реализации указанной задачи Правительство Российской Федерации проведет работу по:

- приведению стандартов аудита в соответствие с требованиями международной практики,
- повышению роли саморегулируемых профессиональных организаций в допуске аудиторов на рынок и контроле за качеством аудита.

Важный вклад в разработку подходов и осуществлению практических мер по реформированию российского банковского сектора вносит взаимодействие с российскими и зарубежными экспертами, органами банковского надзора и международными организациями. Ведущую роль в этих процессах играет функционирующий с марта 1999 года под эгидой Банка России Межведомственный координационный комитет содействия развитию банковского дела в России (МКК), в работе которого, помимо представителей российских органов государственной власти участвуют представители международных и зарубежных организаций (МВФ, Всемирный банк, ЕБРР, зарубежные эксперты).

С полным текстом Проекта совместной стратегии развития банковского сектора можно ознакомиться на странице Правительства РФ в сети Интернет: <http://www.government.ru>.

Проект совместной стратегии развития банковского сектора комментирует председатель комитета Ассоциации российских банков (АРБ) по реструктуризации банковской системы, президент Пробизнесбанка Сергей Леонтьев:

Программа, предложенная Банком России в банковском реформировании и одобренная Правительством, уделяет достаточно много внимания переходу банков на международные стандарты финансовой отчетности и совершенствованию системы банковского надзора.

Но при всем этом, программа имеет ряд существенных недостатков.

На мой взгляд, целью реформирования банковского сектора является одновременное достижение количественного и качественного роста банковской системы (структурной реформы). С точки зрения количественных параметров целью является выход по уровню обеспеченности экономики кредитов на уровень, характерный для большинства стран Центральной и Восточной Европы (увеличение доли активов банков в ВВП до уровня не менее 50-60% к 2010 году). С точки зрения качественных параметров целью является структурная реформа банковского сектора, направленная на создание конкурентной банковской системы, способной к эффективному распределению кредитных ресурсов и обладающая высоким запасом финансовой устойчивости, который исключал бы возможность повторения системного банковского кризиса. В рамках структурной реформы должна существенно возрасти доля сектора независимых

рыночных банков, ориентированных в первую очередь на финансирование производственного сектора.

В рамках достижения указанных целей должны быть решены следующие стратегические задачи: формирование и развитие банков, действующих на основании рыночных принципов; развитие инфраструктуры финансового рынка, которая бы обеспечивала эффективное размещение ресурсов в банковской системе, защиту основных групп кредиторов и максимизацию выплат при сокращении сроков кредиторам пострадавших банков; структурная реформа банковской системы, направленная на усиление конкуренции и реализацию нерыночных преимуществ отдельных банков; на стимулирование развития сектора независимых рыночных коммерческих банков; на реформу государственного участия в капитале банков; на развитие пассивной базы банковского сектора за счет реализации механизма гарантирования вкладов граждан, на вовлечения в финансирование народного хозяйства ресурсов накопительной пенсионной системы.

Ядром данной концепции банковской реформы является комплекс мероприятий, нацеленных на создание стимулов для ведения банковского бизнеса в соответствии с международными стандартами, результатами чего будет рост числа и доли банков с рыночной ориентацией и снижение диспропорций в распределении кредитов в экономике страны.

Государство должно выполнять две базовые задачи: формирование инфраструктуры регулирования и надзора за деятельностью банков, формирование благоприятной налоговой, инвестицион-

ной и иной среды развития банковского сектора. Участие государства осуществляется не путем развития сектора государственных банков (банков с государственным участием), а посредством реализации специальной Программы развития финансовых учреждений.

Программа развития финансовых учреждений (ПРФУ) является специализированной государственной программой, направленной на обеспечение структурного реформирования банковского сектора и возрастание количественных характеристик сектора независимых рыночных банков. В рамках программы формируется инфраструктура фондов развития, находящаяся под управлением органов государственной власти, задачей которых является адресное выделение ресурсов для финансирования программ экономического развития. Фонды развития выделяют финансирование конечным заемщикам через сеть коммерческих банков-агентов.

Банки агенты отбираются на публичных принципах. Основными критериями являются: наличие положительного капитала по МСФО, прозрачная структура акционерного капитала, выполнение требований надзорных органов по изменению (т.н. «программы коррективных мер»).

Банки осуществляют поиск заемщиков и несут солидарную ответственность с заемщиками по выданным кредитам, что повышает вероятность возврата кредитных ресурсов. Программа предусматривает условную уступку требований по кредитам в случае неплатежеспособности банков-агентов, т.е. при банкротстве банка обслуживание кредита переводится по отработанной схеме в дру-

гой банк агент на рыночных основаниях.

Основные преимущества данной программы:

- Обеспечение качественного развития (структурного реформирования) банковского сектора, направленного на увеличение доли банковского сектора в финансировании экономического роста
- Формирование адекватного механизма в лице банковского сектора, обслуживающего инвестиционные потоки по управляемому финансированию экономического роста
- Формирование прозрачного и транспарентного ядра банковского сектора, способного привлекать ресурсы международных финансовых организаций для структурного реформирования экономики России.

Программа базируется на опыте реализации программ Мирового банка и Министерства финансов РФ в 1996-2001 годах, т.е. имеет положительный накопленный опыт и инфраструктуру реализации.

Программа направлена на действительное развитие конкуренции, не ограничивает перспективы роста небольших и средних банков и предусматривает сокращение затрат на содержание существующих государственных банков.

Программа не предусматривает масштабного финансирования банковской реформы – выделяемые ресурсы адресно направляются на финансирование проектов экономического развития. Рекапитализация банков осуществляется за счет обслуживания инвестиционных потоков.

Сергей Леонтьев является председателем комитета Ассоциации российских банков (АРБ) по реструктуризации банковской системы и президентом Пробизнесбанка.

Налогооблагаемая прибыль и учетная прибыль

Лариса Нечаева

Известно, что до середины 90-х годов все российские предприятия осуществляли расчет лишь одной налогооблагаемой прибыли. Именно этот показатель отражался в бухгалтерской отчетности и был полезен только налоговым службам. В связи с изменениями, внесенными 1 июля 1995 года в Положение, утвержденное Постановлением №552, прибыль, определяемая для целей налогообложения, была отделена от прибыли, определяемой для целей отражения в бухгалтерской отчетности. Однако российской бухгалтерской отчетности все-таки не удалось полностью отойти от налогового влияния.

Так, в целом по России продолжается практика отражения в финансовой отчетности амортизационных отчислений на полное восстановление основных средств, рассчитанных «налоговым» способом (т.е. по утвержденным нормам), несмотря на то, что в соответствии с ПБУ6 «Учет основных средств» предприятия могут выбирать и другие экономически обоснованные методы расчета. Налоговый способ превалирует над другими в связи с тем, что налоговые органы не признают в целях налогообложения расходы иные, чем по утвержденным нормам, а бухгалтеры не рассчитывают амортизационные отчисления два раза, ссылаясь на техническую сложность этой процедуры и противоречивость требований законодательства

(до сих пор Положение №552 требует включать амортизационные отчисления на полное восстановление основных производственных фондов в себестоимость продукции (работ, услуг) по нормам, утвержденным в установленном порядке, не указывая, что это для налоговых целей).

Следует отметить, что западные компании также осуществляют два отдельных расчета:

- **учетной прибыли**, представляющей собой чистую прибыль за период, до вычета расходов по налогу, которая отражается в финансовой отчетности; и
- **налогооблагаемой прибыли**, представляющей собой величину прибыли за период, определяемой в соответствии с правилами, установленными налоговыми органами, в отношении которой уплачивается налог на прибыль.

Амортизация основных средств не является исключением и также рассчитывается два раза: 1) для определения учетной прибыли и 2) для определения налогооблагаемой прибыли. Более того, рассчитываются и налоговые последствия, возникающие в связи с тем, что величина учетной прибыли отличается от величины налогооблагаемой прибыли. Такие последствия отражаются в финансовой отчетности в виде:

- **отложенных налоговых обязательств**, представляющих собой суммы налога на прибыль, подлежащих уплате в будущих периодах; и
- **отложенных налоговых требований (активов)**, представляющих собой суммы налога на прибыль, возмещаемых в будущих периодах.

Порядок учета налоговых последствий изложен в

МСФО12 «Налоги на прибыль». В данном стандарте приведены примеры расчета налоговых последствий, возникающих в связи с так называемыми «временными разницеми» между балансовой стоимостью актива или обязательства и их налоговой базой. Временные разницы получили такое название вследствие того, что они исчезают с течением времени, т.е. носят временный характер. МСФО12 подразделяет временные разницы на:

- **налогооблагаемые**, приводящие к возникновению налогооблагаемых сумм при определении налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) будущих периодов; и
- **вычитаемые**, приводящие к возникновению сумм, которые вычитаются при определении налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) будущих периодов.

Например, если при расчете налогооблагаемой прибыли применяется метод ускоренной амортизации, возникает налогооблагаемая временная разница, которая выражается в отложенном налоговом обязательстве. Это означает, что в будущих периодах компания на величину этой разницы уже не будет уменьшать налогооблагаемую прибыль, и, соответственно, исключит ее при расчете налога на прибыль. Ниже представлен пример расчета отложенного налогового обязательства.

Пример. 1 января 2001 года приобретено оборудование на сумму \$100,000. Предприятие применяет линейный способ амортизации. Срок полезной службы оборудования составляет 5 лет. Ликвидационная стоимость равна нулю. Для целей налогообложения применяется метод ускоренной амортизации. Процент ежегодных отчислений при ускоренной амортизации равен 33.33%. Ставка

налога на прибыль составляет 35%. Отложенное налоговое обязательство на начало года равно нулю. Отложенное налоговое обязательство на 31 декабря 2001 года рассчитывается следующим образом:

- **выручка** определяется либо по мере ее оплаты, либо по мере отгрузки товаров (выполнения работ, услуг);
- **затраты**, произведенные организацией, корректиру-

Стоимость, отражаемая в балансе (первоначальная стоимость минус накопленная амортизация)	\$80,000 [\$100,000 - (\$100,000 / 5 лет)]
1. Налоговая база	\$66,670 [\$100,000 - (33.33%*\$100,000)]
2. Налогооблагаемая временная разница	\$13,330 [\$80,000-\$66,670]
3. Отложенное налоговое обязательство	\$4,666 [35%*13,330]

В случае, когда в целях налогообложения рассчитывается амортизация более медленная, чем учетная амортизация, возникающая вычитаемая временная разница выражается в отложенном налоговом требовании (активе). Это означает, что в будущем компания уменьшит как налогооблагаемую прибыль на величину этой разницы, так и, соответственно, налог на прибыль.

В России порядок определения налогооблагаемой прибыли установлен Положением, утвержденным Постановлением №552. Данный порядок имеет свои отличия по сравнению с западными странами. Так, например, компании США могут применять кассовый метод при определении налогооблагаемой прибыли, т.е. определять выручку и затраты для целей налогообложения по мере получения или выплаты денежных средств. Соответственно, в расчет налогооблагаемой прибыли за период они могут включать такие статьи как предоплаченные расходы, предоплата, полученная за аренду или за подписку, оплата за товары, проданные в рассрочку. В отличие от США в России для целей налогообложения применяются специально установленные правила для определения порядка признания доходов и расходов, а именно:

ются с учетом утвержденных в установленном порядке лимитов, норм и нормативов.

Таким образом, в российской системе налогообложения предоплаченные расходы не уменьшают налогооблагаемую прибыль до момента их начисления. Такую систему налогообложения нельзя назвать прогрессивной и способствующей экономическому развитию производства. Следует принимать в расчет то обстоятельство, что любые средства, уплаченные вперед, несут на себе определенную долю риска. Поэтому, если предприятие берет на себя этот риск в целях развития своего производства, этот момент должен учитываться и в целях налогообложения.

Переход на МСФО необходим России. Однако в части налогообложения следует также использовать международный опыт. В настоящее время уже предпринимаются шаги в усовершенствовании российской налоговой системы. Налогооблагаемая прибыль отделена от учетной, предпринимаются действия в упрощении расчета и уплаты налогов, принят Налоговый кодекс РФ. Планом внедрения положений (стандартов) бухгалтерского учета в практику, разработанным во исполнение Постановления Правительства РФ от 6

марта 1998 г. N 283 «Об утверждении Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности» предусмотрено принятие стандарта «Расчеты по налогам». Данный стандарт еще не внедрен в российскую практику. Однако следует отметить, что учет налоговых последствий, изложенный в МСФО12, подходит под любую, в том числе и российскую систему налогообложения, и поэтому указанный стандарт пора принять для того, чтобы предоставить пользователю финансовой отчетности более полезную информацию.

Лариса Нечаева является техническим менеджером МЦРСБУ. С ней можно связаться по электронной почте larissa@icar.ru.

Зачем нужен российский кодекс корпоративного управления?

Магдалена М. В. Секула

Работа над российским Кодексом корпоративного управления (далее по тексту – «Кодекс») началась в декабре 2000 года, при этом изначально была поставлена амбициозная цель опубликовать последнюю главу Кодекса к концу июня 2001 года. Однако в марте 2001 года Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) России заявила, что полный текст Кодекса будет готов не раньше конца года.

Учитывая объем Кодекса, такая задержка не вызывает удивления. Например, один лишь проект главы «Избрание и обеспечение эффективной деятельности Совета директоров» состоит из 56 статей и занимает примерно 14 страниц мелким шрифтом. В настоящее время проекты глав Кодекса доступны для ознакомления на Интернет-сайте <http://www.rid.ru>.

В подготовке Кодекса принимают участие несколько рабочих групп, каждая из которых занимается конкретной главой под общим руководством ФКЦБ. В состав групп входят представители отечественных и иностранных инвесторов, эмитентов, включая естественные монополии (РАО «ЕЭС» и РАО «Газпром»), крупные предприятия («Сибнефть», «ЮКОС»), а также юридические и аудиторские фирмы. Цель Кодекса заключается в установлении этических и моральных принципов и реализации основных положений и норм, действующих в международном деловом сообществе. Предполагается, что компании будут брать базовые положения Кодекса для доработки и адаптации к своим конкретным потребностям.

В настоящее время собственные кодексы корпоративного управления имеют три крупные российские компании – «Сибнефть», «ЮКОС» и «Ленэнерго». Общей отличительной чертой всех трех документов является их краткость, разительно отличающая их от разрабатываемого Кодекса. Совет директоров «Сибнефти» утвердил Устав корпоративного управления в июле 1998 года. Устав адресован акционерам и состоит из нескольких кратких разделов, занимающих менее двух страниц и посвященных таким вопросам, как Совет директоров, обязанности директоров, по-

дотчетность аудиторам, акционеры и раскрытие информации. В преамбуле Устава Совет директоров выражает надежду на то, что «этот новый уровень корпоративного управления... и приверженность открытости послужит образцом для других крупных российских компаний.»

Меморандум корпоративного управления «Ленэнерго», утвержденный Советом директоров компании в июне 2000 года, несколько короче устава «Сибнефти». Он также адресован акционером и «предназначен для обеспечения лучшего понимания стратегического положения Компании и подчеркивает намерение Руководства восстановить – даже в неблагоприятной деловой среде – уверенность в долгосрочном экономическом потенциале Компании». Меморандум охватывает такие темы, как основные цели и виды деятельности, акционеры и связи с инвесторами.

Устав корпоративного управления «ЮКОСа», утвержденный Советом директоров в июне 2000 года, – самый короткий из трех. Как представляется, при разработке Устава компания исходила из следующей цели – «стать лидером в России в этой критически важной области отраслевой и общей интеграции в мировую экономику». В Уставе «ЮКОС» обязуется сформировать внутренние комитеты, которые будут следить за соблюдением стандартов корпоративного управления, публиковать информацию об общей организации управления в компании, проводить аудит отчетности в соответствии с GAAP и выплачивать дивиденды в течение 3 месяцев после их объявления на собрании акционеров. Следует отметить, что все три кодекса были разработаны в ходе подготовки к выпуску АДР.

Виктор Скалецкий, член экспертной группы по подготовке Кодекса корпоративного управления и заместитель генерального директора ЗАО «Брансвик ЮБС Варбург», считает, что хотя внутренние кодексы, аналогичные описанным выше, в целом играют положительную роль, они не отражают всех основных требований, которые инвесторы хотели бы иметь возможность предъявлять к компаниям. Существует ряд фундаментальных вопросов, которые нельзя игнорировать, и поэтому предприятиям необходимы рекомендации относительно того, что следует включать в их собственные внутрикорпоративные кодексы. Источником таких рекомендаций и призван стать Кодекс.

Кодекс должен создать базу для внедрения значительных правовых ограничений и изменений, однако при этом он будет обеспечивать достаточную степень гибкости. Отдельные положения Кодекса, которые могут оказывать существенное влияние на процесс принятия инвестиционных решений, будут носить обязательный характер и войдут в соответствующие законодательные или нормативные акты, другие же останутся рекомендательными. Компании будут сами определять необходимость включения таких положений в собственные кодексы. В идеале, соблюдение Кодекса должно контролироваться самим рынком, то есть компании, желающие иметь листинг на открытом рынке, будут обязаны принять внутрикорпоративный кодекс и регулярно отчитываться о его соблюдении. Еще один возможный вариант – закрепление контролирующих функций за ФКЦБ.

Судя по всему, разработчики Кодекса с готовностью обращаются к различным источ-

никам и учитывают накопленный международный опыт, включающий в себя такие зарубежные кодексы оптимальной практики, как Принципы корпоративного управления ОЭСР, греческие Принципы корпоративного управления и рекомендации по его преобразованию, кодексы корпоративного управления Индии, Румынии, Германии (Кодекс оптимальной практики корпоративного управления) и Японии (Принципы корпоративного управления: японская перспектива), а также проект кодекса корпоративного управления Чехии. Прочие «международные» направления работы включают в себя активное участие ФКЦБ в организации и проведении с июня 1999 года круглых столов по вопросам корпоративного управления в России – форума, объединяющего неофициальный, но чрезвычайно влиятельный круг лиц, определяющих принятие решений в политике, в частном секторе в России и в международном масштабе, с целью координации будущих реформ в сфере корпоративного управления, включая разработку Кодекса.

Разработка любого кодекса представляет собой длительный и кропотливый процесс. Для рабочих групп, занимающихся подготовкой Кодекса, было бы чрезвычайно полезным иметь обратную связь с компаниями, в интересах которых и разрабатывается Кодекс. Однако, как отмечает Елена Красницкая, эксперт по корпоративному управлению инвестиционной компании «Тройка Диалог», такой связи с предприятиями нет. Г-жа Красницкая отметила, что 5-6 крупных компаний, участвовавших во встречах, представляют лишь очень незначительную часть предприятий, чей вклад в работу был бы полезным. Боль-

шинство российских компаний чрезвычайно пассивно относятся к идее участия в разработке Кодекса, причем такую пассивность вполне можно рассматривать как следствие взаимного недоверия между российскими компаниями и инвесторами. Компании не понимают, зачем им нужны инвесторы и инвестиции, а инвесторы опасаются, что любая российская компания хочет их обмануть. ФКЦБ и члены рабочих групп предпринимают серьезные усилия для устранения такого недоверия. Одним из крупных достижений стал запуск системы информационного обеспечения и обучения, которая помогает информировать обе стороны о ходе работ и показывает, что сотрудничество повысит капитализацию российского рынка и позволит привлечь дополнительные инвестиции в экономику страны.

С начала работы над Кодексом постоянно проводятся различные обсуждения, семинары и конференции по вопросам стандартов корпоративного управления в России, объединяющие широкий спектр участников. В любом случае принятие Кодекса позволит резко повысить степень информированности общественности по вопросам корпоративного управления.

Магдалена М. В. Секула – юрист отдела юридических услуг «Эрнст энд Янг» в СНГ. Статья подготовлена с использованием материалов сайтов <http://www.corp-gov.org> и <http://www.rid.ru>.

МЦРСБУ выражает благодарность компании Ernst & Young и Российско-британской торговой палате за любезное разрешение опубликовать статью, ранее размещенную в Бюллетене РБТП (№10 2001).

Новый взгляд на глобализацию стандартов

Сэр Брайан Карсберг

В настоящее время слишком часто стали употребляться термины «глобализация», «глобальное сообщество» и т.д. Они используются всякий раз, когда автор в своей статье настаивает на том, что компании следует вести хозяйственную деятельность в нескольких странах, или регулирующим органам необходимо на международном уровне договориться о гармонизации национальных нормативных актов. Однако очень часто эти термины используются необдуманно, что вызывает обратную реакцию: основной доход многим компаниям по-прежнему приносит операции на внутреннем рынке, а в вопросах регулирования целесообразно придерживаться принципов национального суверенитета.

Разумный подход к оценке целесообразности международной гармонизации, предусматривает, что соответствующие затраты и выгоды зависят от конкретной ситуации. Тем, для кого английский язык является родным, очень повезло, поскольку английский начинает широко использоваться в качестве второго языка во всем мире. Даже если бы у нас была такая возможность, мы бы не стали стремиться к договоренности о замене 6.800 существующих на сегодняшний день языков английским или каким-либо другим языком, получившим широкое распространение. Нам пришлось бы признать, что язык является неотъемлемой

частью культуры, и отказ от различных языков нанес бы невосполнимый ущерб литературе и другим произведениям культуры.

Что можно сказать по поводу гармонизации систем налогообложения и социального обеспечения? В результате гармонизации этих систем компании получают ощутимые выгоды при осуществлении планирования, сокращении системных затрат, проведении обучения и т.д. Но здесь мы сталкиваемся и с недостатками гармонизации. Системы налогообложения и социального обеспечения оказывают сильное влияние на эффективность хозяйственной деятельности. Разные системы воздействуют по-своему. Наличие различных подходов и возможность их сравнения позволяет странам совершенствовать свои системы. Страны конкурируют между собой, и конкурентная борьба вынуждает их находить наиболее оптимальные системы исходя из рыночных механизмов. Соглашение о единой системе налогообложения было бы равнозначно созданию картели и, следовательно, лишило бы страны всех преимуществ от участия в конкуренции с другими государствами.

Наиболее убедительно звучат доводы в пользу гармонизации стандартов бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет имеет относительно невысокую ценность в плане национальной культуры. Конкуренция между различными подходами к бухгалтерскому учету допустима и даже желательна в рамках представления информации, раскрываемой по усмотрению организаций, и не должна затрагивать основные требования к системе составления отчетности. Такой подход позволяет снизить затраты на представление информации и увеличиваются потен-

циальные выгоды от ее использования.

Более того, в настоящее время мы уверенно движемся в сторону договоренности о глобальных стандартах бухгалтерского учета. В начале года Международная организация комиссий по ценным бумагам (МОКЦБ) при поддержке Комиссии по ценным бумагам и биржам США одобрила использование стандартов Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО) для прохождения процедуры листинга на мировых биржах. Кроме того, было достигнуто соглашение о реструктуризации КМСФО, в результате которого будет обеспечена независимость процесса принятия решений, а КМСФО превратится в уникальную международную организацию. Кроме того, КМСФО договорился с органами, устанавливающими национальные стандарты, и ведомствами, регулирующими рынки ценных бумаг ведущих стран мира о сотрудничестве в области максимального сближения стандартов бухгалтерского учета. Аналогичные тенденции наблюдаются в сфере аудита, и, хотелось бы верить, в области контроля за соблюдением требований к финансовой отчетности.

Бухгалтерская профессия носит все более ярко выраженный глобальный характер. Однако, нам лучше воздержаться от использования этого термина. Возможно, нам следует смотреть несколько шире и стремиться к универсальным международным стандартам.

МЦРСБУ благодарит бывшего генерального секретаря КМСФО сэра Брайана Карсберга за любезное разрешение напечатать данную статью, ранее опубликованную в журнале Accountancy.

Новости КМСФО

Основные вопросы, обсуждавшиеся на заседании Правления

Правление Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (далее – Правление) провело свое заседание в Лондоне 10 – 13 сентября 2001 года. Правление обратилось к органам, устанавливающим стандарты, с просьбой прокомментировать возможность устранения нижеследующих альтернативных вариантов учета в существующих МСФО. Подкомитет при Правлении предложил отказаться от данных альтернативных вариантов. Исключение альтернативных вариантов учета в МСФО 17 «Аренда» и МСФО 23 «Затраты по займам» в рамках проекта усовершенствования МСФО вызвало серьезную обеспокоенность у представителей ряда органов, устанавливающих стандарты, так как они считают, что в связи с альтернативными вариантами учета возникают более широкие концептуальные вопросы.

- Формулы расчета себестоимости (ФИФО или ЛИФО) запасов (МСФО 2 «Запасы»);
- Порядок учета фундаментальных ошибок и изменений в учетной политике (МСФО 8 «Чистая прибыль или убыток за период, фундаментальные ошибки и изменения в учетной политике»);
- Порядок учета первоначальных прямых затрат арендодателем (МСФО 17);
- Порядок пересчета корректировок гудвилла и справедливой стоимости, возникающих в результате приобретения иностранной компании

(МСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов»);

- Порядок учета затрат по займам (МСФО 23);
- Оценка инвестиций в дочерние предприятия и ассоциированные компании в финансовой отчетности инвестора как отдельного юридического лица (МСФО 27 «Сводная финансовая отчетность и учет инвестиций в дочерние компании» и МСФО 28 «Учет инвестиций в ассоциированные компании»);
- Учет совместной деятельности (МСФО 31 «Финансовая отчетность об участии в совместной деятельности»).

Правление продолжит обсуждение вопроса устранения всех альтернативных вариантов в соответствии с предложением подкомитета, а также других вопросов в рамках проекта по усовершенствованию МСФО.

Выплаты на основе акций

Правление решило обратиться к общественности с просьбой еще раз представить комментарии к дискуссионному документу «Учет выплат на основе акций», первоначально выпущенному в июле 2000 года сотрудниками Правления КМСФО и другими членами Группы 4+1 в составе органов, устанавливающих стандарты. Срок представления комментариев истекает **15 декабря 2001 года**.

Правление рассмотрело необходимость признания в финансовой отчетности операций, предусматривающих использование акций или опционов в качестве расчетного средства при покупке товаров или услуг, что влечет за собой признание расхода в отчете о прибылях и убытках в момент потребления данных товаров или услуг расходования (или когда соответствующая сумма перестает быть частью признаваемого ак-

тива). Члены Правления достигли предварительной договоренности о том, что эти операции должны признаваться в финансовой отчетности исходя их результатов обсуждения проблем оценки и других вопросов.

Кроме того, Правление обсудило различные вопросы, связанные с оценкой выплат на основе акций. Достигнута предварительная договоренность о том, что в принципе данные сделки должны отражаться по справедливой стоимости выпущенных акций или опционов. Было решено, что в отсутствие рыночных котировок для расчета справедливой стоимости опционов на акции следует использовать модель определения цены опциона, при этом необязательно указывать вид применяемой модели. Правление обсудило, каким образом необходимо корректировать модели определения цены опционов с тем, чтобы в их основе лежали параметры, характерные как для опционов на акции, используемых в качестве платежного средства для расчета с сотрудниками, так и для опционов, выпущенных компанией, чьи акции не котируются на бирже. Однако предварительных выводов сделано не было. Было решено вернуться к обсуждению этих вопросов на последующих заседаниях Правления.

Объединение бизнеса

Правление продолжило обсуждение вопроса об объединении бизнеса (не касаясь при этом гудвилла, см. ниже). Правление пришло к заключению, а по некоторым аспектам еще раз подтвердило ранее сделанные выводы:

- Учет всех видов объединений компаний должен производиться на основе метода покупки.
- Необходимо разработать дальнейшие методические указания для разъяснения

отдельных аспектов объединения совместно контролируемых компаний.

- Если отдельные организации объединяются с целью создания «компаний, ценные бумаги которой котируются на двух биржах одновременно», то они исключаются из сферы применения данного стандарта.
- В данный стандарт следует включить приложение, в котором приведены примеры нематериальных активов, удовлетворяющих критериям признания отдельно от гудвилла.
- Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, приобретаемые в результате объединения компаний, учитываются в соответствии с МСФО 38 «Нематериальные активы».
- Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, не амортизируются, а проверяются на предмет обесценения как минимум раз в год в соответствии с МСФО 36 «Нематериальные активы».
- Следует разрешить переоценку нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования в соответствии с МСФО 38.
- Результаты незавершенных исследований и разработок, приобретаемые в результате объединения компаний, следует признавать как актив отдельно от гудвилла в случае, если они являются отделимыми или возникают в результате прав, предусмотренных законодательством или договором. НИОКР, не отвечающий критериям признания в качестве отдельного актива, относится на увеличение гудвилла.
- Последующие затраты на НИОКР, приобретаемый в результате объединения

компаний и признаваемый как актив отдельно от гудвилла, должны учитываться в соответствии с параграфами 42 и 45 МСФО 38, т.е. затраты на исследования относятся на расходы, а затраты на разработку, удовлетворяющие критериям признания в качестве актива, должны капитализироваться.

Объединение компаний – гудвилл

Члены Правления обсудили содержание гудвилла и пришли к предварительному выводу, что гудвилл следует рассматривать в качестве актива в соответствии с «Концептуальными принципами Правления КМСФО», а при покупке компании он должен признаваться на балансе.

Члены Правления обсудили последующий порядок учета гудвилла, в частности, такие альтернативные варианты, как начисление амортизации, неначисление амортизации с проведением проверки на предмет обесценения или использование комбинированного подхода. Правление пришло к предварительному выводу о необходимости запретить амортизацию гудвилла в случае, если удастся разработать критерии эффективной проверки на предмет обесценения.

Правление рассмотрело вопросы, относящиеся к форме проверки на предмет обесценения гудвилла и сделало следующие предварительные выводы:

- Проверку на предмет обесценения следует проводить раз в год;
- Проверку следует проводить на уровне самой маленькой группы генерирующих единиц, к которой можно приписать гудвилл обоснованным и последовательным образом. Это самый низкий уровень организации, информация о денежных потоках ко-

торого поступает из существующей системы управленческой отчетности;

- Как и в МСФО 36, выбирается наибольший из двух показателей – ценность от использования или чистая цена продажи до тех пор, пока не будет принято окончательное решение по вопросу об оценке в целом;
- Предоставить методические указания по расчету ожидаемых денежных потоков по аналогии с параграфами 32 – 47 МСФО 36;
- Факт обесценения устанавливается на основании сравнения возмещаемой суммы генерирующих(ей) единиц(ы) с балансовой стоимостью признанных чистых активов. Однако необязательно производить детальный расчет возмещаемой суммы в случае, если имеется прочая информация, свидетельствующая о слабой вероятности обесценения;
- При установлении факта обесценения его оценку следует производить путем сравнения балансовой стоимости гудвилла с его вмененной справедливой стоимостью. Вмененная справедливая стоимость – это разница между возмещаемой суммой генерирующих(ей) единиц(ы) и справедливой стоимостью чистых активов, которые были бы определены и признаны в отчетности, если бы единица(ы) была(и) приобретена(ы) в день проведения проверки на предмет обесценения.
- Необходимо проводить проверку денежных потоков всякий раз, когда при проверке на предмет обесценения используются расчетные данные о будущих денежных потоках.
- В МСФО 36 следует внести поправки, а не исключать положения, касающиеся гудвилла.

Договоры страхования

Правление поручило сотрудникам КМСФО до конца этого года провести краткие встречи с представителями страховщиков. Подобные встречи позволят определить объем практических и концептуальных проблем, которые могут возникнуть вследствие оценки договоров страхования исходя либо из стоимости, отражающей специфику конкретной организации, либо по справедливой стоимости. В ближайшее время сотрудники КМСФО представят предложение о проведении более широкой апробации рекомендаций в реальных условиях хозяйственной деятельности в течение 2002 года.

Правление КМСФО приглашает еще раз прокомментировать Дискуссионный документ о выплатах на основе акций

На своем сентябрьском заседании 2001 года Правление Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (Правление КМСФО) приняло решение обратиться к общественности с просьбой еще раз представить комментарии к Дискуссионному документу «Учет выплат на основе акций», выпущенному в июле 2000 года.

Председатель Правления КМСФО сэр Дэвид Твиди отметил следующее: «Широкое использование опционов на акции в качестве платежного средства для расчета с сотрудниками, внешними консультантами и другими лицами; неоднократные обращения пользователей финансовой отчетности с просьбой усовершенствовать порядок учета этих операций; различные предложения, исходящие от органов, устанавливающих национальные стандарты – все это свидетельствует о

важности создания высококачественного единого стандарта бухгалтерского учета выплат на основе акций. Однако Правлению предстоит решить ряд сложных задач, в частности, как определить стоимость опционов на акции в качестве платежного средства для расчета с сотрудниками? Правление надеется, что приглашение прокомментировать Дискуссионный документ, опубликованный организацией-предшественником Правления КМСФО, позволит членам Правления глубже проанализировать эти вопросы. Кроме того, процесс подготовки комментариев поможет заинтересованным лицам по новому взглянуть на вопросы учета выплат на основе акций».

Дискуссионный документ КМСФО был разработан совместно с другими ведущими организациями, устанавливающими национальные стандарты в июле 2000 года. Первоначально установленный срок представления комментариев заинтересованными лицами истек 31 октября 2000 года. Правление КМСФО, как и другие органы, устанавливающие стандарты, рассматривало Дискуссионный документ в качестве первого этапа изучения данного вопроса. Однако Правление КМСФО обеспокоено тем, что некоторые заинтересованные лица не ответили на это предложение, возможно, потому что тогда, они не осознавали всей значимости этого вопроса. В связи с тем, что Правление стремится получить комментарии к Дискуссионному документу от всех заинтересованных лиц, было решено установить новый срок для представления комментариев.

Дополнительные комментарии к Дискуссионному документу следует представить до 15 декабря 2001 года по электронному адресу Правления КМСФО: commentletters@iasb.org.uk.

Респондентам рекомендуется основное внимание уделить вопросам, поставленным в Дискуссионном документе, в частности, вопросам, относящимся к аспектам оценки.

В настоящее время основной задачей проекта является разработка Предварительного варианта Международного стандарта финансовой отчетности (МСФО), который, по расчетам Правления КМСФО, будет опубликован в середине 2002 года. Правление КМСФО обратится к заинтересованным лицам представить свои комментарии по данной документу, которые будут проанализированы и рассмотрены до принятия окончательного варианта МСФО.

Новости ПКИ

На своем заседании, состоявшемся 7 августа в Лондоне, Постоянный комитет по интерпретациям (ПКИ):

- рассмотрел предлагаемый окончательный вариант Интерпретации, подготовленный на основе Проекта интерпретации ПКИ – D27, и принял решение представление данного документа на утверждение Правления; и
- решил, с учетом поправок Правления, выпустить два проекта Интерпретаций, посвященных потенциальным правам голоса [возникающим в связи с потенциальными обыкновенными акциями], а также классификации и оценке финансовых инструментов, выкупаемых за денежные средства.

Принят окончательный вариант Интерпретации «Анализ экономического содержания сделок, оформленных в виде лизинга»

ПКИ обсудил предлагаемый окончательный вариант

Интерпретации, разработанный на основе ПКИ-D27 «Сделки, оформленные в виде лизинга с последующим возвратным лизингом», в котором рассматриваются схемы, когда организация заключает сделку или осуществляет последовательность структурированных сделок с несвязанной с ней стороной/сторонами, при этом сделки оформляются в виде лизинга. В отличие от ПКИ-D27, в предлагаемом окончательном варианте Интерпретации большее внимание уделяется изложению принципов (именно такой подход предлагался в комментариях специалистов и членов Правления) и содержатся дополнительные примеры, иллюстрирующие порядок применения отдельных аспектов согласованного текста Интерпретации. Текст D27 не менялся принципиальным образом. Соответственно, в согласованный текст Интерпретации вошла часть информации, ранее содержащаяся в Приложениях ПКИ-D27 и основе для выводов относительно тех или иных конкретных фактов, сопутствующих сделкам.

ПКИ постановил, что последовательность взаимосвязанных сделок должна учитываться как одна хозяйственная операция в тех случаях, когда реальную экономическую ситуацию можно оценить только на основе информации о всей последовательности сделок.

МСФО 17 применяется в случае, когда экономическое содержание сделки предусматривает передачу актива во временное пользование. По мнению ПКИ, нижеследующие факты в отдельности свидетельствуют о том, что, возможно, сделка по своему экономическому содержанию не является лизингом:

(а) у организации сохраняются все риски и выгоды, сопутствующие праву собственности на данный актив, при этом организация пользуется практически теми же самыми правами по его эксплуатации, что и до заключения сделки; и

(b) право выкупа актива оформлено на таких условиях, что его осуществление представляется весьма вероятным.

При установлении необходимости отражения актива или обязательства следует руководствоваться определениями и рекомендациями, содержащимися в параграфах 49-64 Концептуальных принципов КМСФО. По мнению ПКИ, нижеприведенные факты в совокупности свидетельствуют о том, что по своему экономическому содержанию инвестиционный счет и обязанность по осуществлению лизинговых платежей не соответствуют определениям активов и обязательств:

(а) организация не имеет возможности контролировать инвестиционный счет в своих собственных интересах и не обязана осуществлять лизинговые платежи;

(b) риск того, что организация будет обязана вернуть полученное вознаграждение и, возможно, выплатить дополнительную сумму, представляется маловероятным и несущественным; и

(с) ожидается, что, помимо первых денежных поступлений в самом начале сделки, последующее движение денежных средств будет осуществляться только в форме лизинговых платежей за счет средств, снимаемых с отдельного инвестиционного счета, для открытия которого использовались первоначальные денежные поступления.

По мнению ПКИ, момент признания вознаграждения в качестве дохода определяется исходя из критериев параграфа 20 МСФО 18, применяемых к фактам и обстоятельствам каждой конкретной сделки. При этом следует учитывать такие факторы, как наличие существенных обязательств, которые необходимо исполнить в будущем, чтобы заработать получаемое вознаграждение, сохранение рисков, условия гарантийных соглашений, а также риск возврата полученного вознаграждения. По мнению Комитета, нижеприведенные факты в отдельности свидетельствуют о том, что вся сумма вознаграждения не должна признаваться в качестве дохода в момент его получения:

(а) условиями получения вознаграждения являются обязательства по осуществлению или неосуществлению отдельных существенных видов деятельности;

(b) установлены ограничения на использование актива, в результате которых сокращаются или существенно меняются возможности организации по эксплуатации данного актива; и

(с) маловероятно, что организации придется вернуть полученное вознаграждение и, возможно, выплатить дополнительную сумму.

Предлагаемая Интерпретация вступает в силу со дня своего опубликования, при этом любые соответствующие изменения в учетной политике производятся в соответствии с требованиями параграфа 46 МСФО 8.

До представления окончательного варианта Интерпретации на утверждение Правления будут рассмотрены дальнейшие изменения в редакции проекта.

К вопросу о реформировании отечественной системы бухгалтерского учета

Максим Макаревич

В последнее время появляется все больше статей, в которых авторы доказывают необходимость скорейшего перехода России на МСФО, объясняя это, прежде всего, необходимостью привлечения инвестиций в Россию. Некоторые специалисты призывают к принятию МСФО в «чистом» виде.

Действительно, трудно не согласиться с необходимостью реформирования российской системы бухгалтерского учета, и ответ на вопрос «Что делать?» был дан в Постановлении Правительства РФ № 283 от 06.03.98, утвердившим направление нашей реформы – МСФО. Ответив на вопрос «что», теперь нужно ответить на вопрос «как».

В полемике о реформировании системы бухгалтерского учета акцент сегодня смещается на сроки реформирования. Постоянно говорится о том, что России необходим скорейший переход на МСФО для повышения прозрачности финансовой отчетности российских предприятий для иностранного инвестора, о том, что необходимо интенсивно реформировать бухгалтерское законодательство, в частности, принимать новые ПБУ. Ситуация чем-то напоминает советские лозунги типа «Даешь новый завод к концу пятилетки!». Во главу угла выносятся сроки, но при этом слишком мало внимания

уделяется проблемам «микроуровня», а именно: как практически российские предприятия будут реформировать свой учет и отчетность. В связи с этим я бы выделил две основных проблемы.

Первая проблема – это человеческий фактор.

Основополагающим различием между российской системой бухгалтерского учета и МСФО является отсутствие в первом случае и наличие во втором субъективного суждения бухгалтера.

МСФО (а также US GAAP, UK GAAP и некоторые другие бухгалтерские системы) устанавливают общие принципы формирования показателей финансовой отчетности (характер, оценка, форма представления, приоритет содержания над формой, надежность, ответственность и прочие), которые не заменяют стандарты, регулирующие отдельные разделы финансовой отчетности. Законодатель отдает себе отчет в том, что все случаи, возникающие в бизнес-практике, не могут быть освещены в стандартах, именно этим и обуславливается применение бухгалтерского суждения при составлении отчетности. Принципы формирования финансовой отчетности служат основой для формирования бухгалтерского суждения. Бухгалтерское суждение является важным инструментом в западной бухгалтерской практике, однако, его формирование требует высокой квалификации бухгалтера, подразумевающей знание не только собственно правил бухгалтерского учета, но и ряда смежных дисциплин. Так, например, для понимания того, как более объективно должны быть отражены в отчетности операции по приобретению опционов, бухгалтер должен четко представлять себе механизм использования данного инструмента и цель его приобретения.

Большинство нынешних бухгалтеров начинали работать в системе, основанной на жестких инструкциях сверху. В той системе бухгалтеру отводилась простая роль исполнителя законов, постановлений, писем и инструкций, принимаемых законодателем. От бухгалтера не требовалось выражение собственного суждения о способах отражения в финансовой отчетности фактов хозяйственной деятельности. Предполагалось, что «наверху» лучше знают, как составлять отчетность, чтобы она давала «достоверное и объективное представление» («true and fair view») о финансовом положении предприятия. Подобное отношение к профессии бухгалтера породило безынициативность последних. Сегодня на вопрос «Зачем составляется финансовая отчетность?» подавляющее большинство бухгалтеров отвечает: «Для того, чтобы сдать в налоговые органы». Предприятия, пользующиеся заемными средствами, представляют свою финансовую отчетность еще и в банк-кредитор или иному заимодавцу.

Требование к бухгалтеру выразить собственное суждение, являющееся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете – абсолютное новое явление для отечественной системы бухгалтерского учета, по сути, новая для бухгалтеров функция. Возможно, это прозвучит слишком громко, но данная новая функция требует переворота в бухгалтерском сознании. Бухгалтера отучают от позиции технического исполнителя жестких указаний сверху. Бухгалтер получает право на выражение собственного мнения в отчетности, но вместе с правом он приобретает и обязанность умело аргументировать и защищать собственное мнение перед аудитором, а также перед любым другим пользователем отчетности.

Что же мешает сегодняшним российским бухгалтерам выражать свое суждение при составлении отчетности?

Первое. Проблема, возникающая в связи с этим, заключается в инертности мышления любого человека. Специалист, привыкший долгие годы работать определенным образом, не может за один месяц и даже год «перейти на новые рельсы». (Проблема «перестройки мышления», кстати, не только бухгалтерская, она касается управления предприятиями в целом, однако данные вопросы выходят за рамки настоящей статьи). Здесь нельзя не отметить Письмо Минфина РФ от 15.03.2001 «О применении нового Плана счетов бухгалтерского учета». В этом письме Минфин занимает «прогрессивную» позицию, критикуя пассивную консервативную позицию отдельных представителей бухгалтерского сообщества. Минфин РФ призывает бухгалтеров приспосабливаться к новым экономическим реалиям, повышать собственную квалификацию, в очередной раз подчеркивая, что План счетов не является «основополагающим нормативным документом по бухгалтерскому учету». Вопросы квалификации бухгалтеров еще долго будут остро стоять на повестке дня. Выход здесь может быть только одним – повышение качества образования.

Второе. Бухгалтерское суждение, несмотря на свою субъективность, должно базироваться на установленных принципах финансовой отчетности, уже упоминавшихся выше. Так, МСФО начинается с подобных Принципов (Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements), в ГААП США существуют базовые концепции финансовой отчетности (Statements on Financial Accounting Concepts – SFAC),

также устанавливающие общие принципы, на которых базируется финансовая отчетность предприятий. В настоящее время в России сложилась несколько парадоксальная ситуация. Ни в одном нормативном документе нет определения таких базовых понятий, как «активы», «обязательства», «собственный капитал». Принципы составления отчетности вскользь упоминаются в ПБУ 1/98 «Учетная политика организации» и в «Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ» (Приказ МФ РФ № 34Н от 29.07.1998). Кроме того, в ПБУ 1/98 указано (п. 7), что принципы формирования отчетности (осмотрительность, полнота, приоритет содержания над формой и пр.) должны обеспечиваться Учетной политикой организации. В то время как данные базовые концепции должны быть как раз установлены Минфином. В Учетной политике должны быть отражены особенности ведения бухгалтерского учета в конкретной организации, но в ней не следует копировать положения отдельных ПБУ. Сегодня необходим нормативный документ, устанавливающий базовые понятия финансовой отчетности, а также принципы формирования отчетности. Без данного документа, являющегося базой для формирования бухгалтерских суждений, нельзя требовать от бухгалтеров самостоятельности в выражении собственных суждений. Таким документом может стать отдельное Положение о принципах формирования финансовой отчетности – суть, «ПБУ с особым статусом». Учитывая длительную и сложную процедуру внесения поправок в действующее российское законодательство, было бы нежелательно устанавливать принципы финансовой отчетности и базовые понятия в Законе о бухгалтерском

учете, особенно принимая во внимание тот факт, что отчетственная бухгалтерская система находится все еще в стадии становления и подвержена быстрым и серьезным изменениям. Возможно также издание Инструкции (или отдельного поясняющего Письма), иллюстрирующее применение данных принципов. Создание подобного документа в дальнейшем поможет и самому Минфину избежать отдельных нестыковок и противоречий в разработке новых ПБУ.

В последние годы Минфин РФ издал большое количество нормативных документов, прежде всего ПБУ, «по духу» очень близкие МСФО. Так, современное российское бухгалтерское законодательство прямо или косвенно декларирует многие принципы, утвержденные МСФО (уместность, надежность, существенность, допущение о непрерывности деятельности), а также новые для отечественного учета бухгалтерские концепции (рыночная стоимость, условные обязательства, события после отчетной даты, консолидированная (сводная) отчетность и др.). Действительно, принятие данных законодательных актов – важный шаг на пути реформирования бухгалтерской системы. Однако, данные новшества очень мало реализуются российскими предприятиями на практике, вследствие чего возникает большой разрыв между системой бухучета, установленной законодательно, и российской практикой. Таким образом, при сравнении отечественной системы бухучета и МСФО необходимо рассматривать трехстороннюю связку: МСФО – РБУ – российская практика.

Многие специалисты представляют процесс реформирования системы бухучета как реформу бухгалтерского законодательства, очевидно, полагая, что как только новый нор-

мативно-правовой акт вступает в силу, рядовые бухгалтеры незамедлительно вносят соответствующие изменения в свой учет, и очередной этап реформы свершился. Теоретически верно. Но если Вы когда-нибудь работали бухгалтером или аудитором, то Вы знаете, что это как раз и неочевидно. Рассмотрение проблемы на макроуровне, безусловно, важно, но при этом нельзя забывать об обязательной связи «макроуровень – микроуровень» (или «теория – практика»), которая в России существует далеко не всегда.

Как же обстоит дело «на местах»? (Приводимые ниже факты основаны на собственном практическом опыте работы автора и его коллег в качестве аудиторов крупных российских компаний).

К большому сожалению, приходится констатировать, что новое бухгалтерское законодательство (чисто бухгалтерское, то есть никак не связанное с налоговым) во многих случаях проходит как будто бы мимо бухгалтеров.

При внимательном наблюдении можно обнаружить определенную селективность в применении или неприменении тех или иных нововведений. При этом прослеживается следующая закономерность: нововведения исполняются, если их сложно проигнорировать (например, изменение самих форм отчетности Приказом Минфина РФ № 4н от 13.01.2000, отменившим ранее действовавшие формы (Приказ Минфина РФ № 97 от 21.11.1996)), либо если они касаются элементов отчетности, существовавших ранее (учет материалов – ПБУ 5/01, учет основных средств – ПБУ 6/01 и пр.). Игнорируются же в большинстве случаев нормативные акты, вводящие новые элементы отчетности либо расширяющие возможности предприятий.

- Так, например,
- были приняты ПБУ 7/98 «События после отчетной даты», ПБУ 8/98 «Условные факты хозяйственной деятельности», ПБУ 11/00 «Информация об аффилированных лицах» и ПБУ 12/00 «Информация по сегментам»;
 - в ПБУ 6/01 «Учет основных средств» бухгалтерам было разрешено самим определять срок полезного срока службы объектов ОС и метод амортизации;
 - действующим законодательством разрешено изменять формы отчетности по желанию предприятия (при соблюдении общих принципов составления), то есть формы отчетности, утвержденные Минфином являются не обязательными, а рекомендуемыми;
 - знаменитый Приказ Минфина РФ №112 от 30.12.96, регулирующий порядок составления сводной отчетности групп предприятий.

Список можно было бы продолжить, но не он является предметом данной статьи. Суть в том, что на практике этими положениями пользуются единицы. ПБУ 7/98 и ПБУ 8/98, действующие с 01.01.99, должны были применяться еще в годовом отчете за 1999 год. Фактом является то, что если кто-то и учитывал требования данных ПБУ при составлении годового отчета, то только по совету аудитора. Сами бухгалтеры в большинстве своем игнорируют данные Положения.

Положением по бухгалтерскому учету (Приказ 34н от 29.07.1998) предусмотрено составление сводной отчетности группы предприятий. Введение в отечественную бухгалтерскую систему понятия сводной отчетности позволяет качественно изменить состав финансовой отчетности предприятий, имеющих дочерние предприятия, что, вне всякого сомнения, по-

вышает информативность (читай: полезность) данной отчетности для потенциального пользователя. Специфика составления сводной финансовой отчетности российскими предприятиями заключается в том, что сводная отчетность не имеет законодательно установленных пользователей, то есть не должна представляться в налоговые органы или иные органы государственной власти, а потому не составляется должным образом всеми Группами. Те Группы, которые ее составляют, сталкиваются с недостаточной проработанностью российского законодательства по данному вопросу (Методические указания по составлению сводной отчетности (Приказ Минфина РФ 112 от 30.12.96) освещают лишь самые общие вопросы консолидации), что заставляет российские компании обращаться к международному опыту. Смешение требований российского законодательства и использование международного опыта создает, по сути, некий гибрид отчетности, в основе которой лежат российские правила бухгалтерского учета и отчетности, смешанные с международными принципами процедур сведения (консолидации) отчетности.

Приходится констатировать, что многие бухгалтеры достаточно пассивно воспринимают любые нововведения и стараются выполнять лишь минимальные требования, предъявляемые к отчетности, чтобы не усложнять себе жизнь.

Необходимо отметить, что качество финансовой отчетности, равно как и качество любого другого продукта, определяется требованиями конечных пользователей, а также возможностями производителя, иначе говоря, производитель всегда выпускает тот продукт, на который есть спрос и который он в состоянии произвести. Чем выше запросы у потреби-

теля, тем к более высокому качеству будет стремиться производитель – иначе ничего не продаст. Вышеизложенные сообщения касательно пассивности бухгалтеров свидетельствуют об отсутствии желания «производителя» создать высококачественный продукт. Однако, при рассмотрении данного вопроса не следует забывать и о спросе на данный продукт со стороны пользователей. Кто же является потребителем составляемой финансовой отчетности? Кто предъявляет требования к качеству информации, содержащейся в финансовой отчетности?

Основным пользователем российской финансовой отчетности были и остаются налоговые органы. Именно поэтому бухгалтеры высказывают неудовольствие нововведениями, разделяющие бухгалтерский и налоговый учет. Именно поэтому не применяются ПБУ 7/98 и 8/98 – в силу их «бесполезности» для налоговых органов. Разделяя бухгалтерский и налоговый учет, Минфин как бы говорит бухгалтеру, что кроме налоговых органов есть еще и другие пользователи, которых интересует именно бухгалтерская, а не налоговая трактовка бизнес-процессов. «Но где же эти пользователи?» – спросит Вас бухгалтер, – «что они хотят увидеть в моей отчетности?» Отношение бухгалтеров к своему продукту должно стимулироваться изменением потребителя финансовой отчетности. До тех пор, пока им будет исключительно МЧС РФ, ситуация не изменится.

Откроем МСФО. Принципы, п.12. «Цель финансовой отчетности». Читаем: «Цель финансовой отчетности состоит в представлении информации о финансовом положении предприятия. Эта информация нужна широкому кругу пользователей при принятии экономических решений». А чуть ранее при-

водится список этих самых потенциальных пользователей: инвесторы, работники, заимодавцы, поставщики, покупатели, правительства, общественность. Только где же эти пользователи в нашем случае? Почему бухгалтеры не сознают, что именно для них готовится отчетность?

Изначально первым и главным пользователем финансовой отчетности был владелец предприятия – акционер. Если владелец предприятия сам им же и управляет (акционер одновременно является менеджером), то отчетность, по сути, составляется для себя самого (в простейшем случае других пользователей не будет). Следовательно, нет необходимости в применении каких-либо заранее установленных правил ее составления. Фактически это управленческая отчетность. Единые правила составления отчетности необходимы в случае, когда автор отчетности (менеджер) и ее пользователь (акционер) являются разными лицами – типичная ситуация в крупном бизнесе. В этом случае финансовая отчетность является элементом контроля за действиями менеджеров со стороны акционеров. Именно из этой предпосылки (отчетность как элемент контроля) и следует интерес акционеров к финансовой отчетности, и именно поэтому акционер заинтересован в получении достоверной и прозрачной отчетности. Актуальна ли данная связка «акционер – менеджер» для нашей страны? Есть ли такой интерес у российских акционеров? Как показывает практика, в крупном бизнесе акционеры относятся к российской отчетности достаточно формально. То есть ее, конечно, смотрят, утверждают на годовом собрании, но практически не используют для принятия управленческих решений (то есть отчетность не используется по своему прямому назначе-

нию!). Для принятия же решений, как правило, специально подготавливается дополнительная информация (по сути, управленческая). В чем же причина такого разделения? Почему нельзя сразу готовить отчетность, полезную для принятия решений? Проблема заключается в том, что, как уже упоминалось выше, в сознании многих директоров и бухгалтеров, российская финансовая отчетность составляется исключительно по требованию МНС РФ и, таким образом, *учитывает преимущественно интересы последней*. Во многом это справедливо. Действительно, до сих пор многие элементы налогообложения берутся напрямую из бухучета: налоговая база для расчета налога на имущество; бухгалтерская выручка, как база для расчета налога на пользователей автодорог и проч.

Необходимо понимать, что как бы быстро и глубоко ни реформировалась система бухучета, требования МНС РФ, реализующие фискальную политику государства, всегда будут отличаться от требований бухгалтерских стандартов. Так обстоит дело в большинстве стран, и это естественно: различия между бухгалтерским и налоговым учетом всегда были, есть и будут, и бухгалтерскую реформу не нужно увязывать с налоговой. Решением проблемы (т.е. разрыва «психологической» связи «отчетность – МНС») мог бы стать, например, отказ МНС РФ от требования представлять финансовую отчетность предприятиями. Не совсем понятно, зачем вообще налоговым инспекторам нужна финансовая отчетность. В странах, которые принято называть цивилизованными, налогоплательщик представляет в налоговые органы только декларации по налогам, поскольку именно в них приводятся вся информация и все расчеты, связанные с исчислением налогов. При этом

налоговый инспектор, конечно же, вправе провести проверку бухгалтерских документов, на основе которых производились расчеты по налогам, для чего налогоплательщик обязан хранить у себя всю необходимую документацию в течение определенного установленного времени.

Есть еще такой пользователь, как фондовая биржа. Сегодня на мировых рынках капитала, фондовые биржи являются крупнейшими потребителями финансовой отчетности компаний. Компания, намеревающаяся разместить свои акции на, скажем, Лондонской бирже, должна представить отчетность, составленную в соответствии с ГААП Великобритании или МСФО. Почему же российские фондовые биржи сквозь пальцы смотрят на предоставляемую им финансовую отчетность российских предприятий, не учитывающую ряд положений российского бухгалтерского законодательства? Потому что на западные биржи предприятия в очередь выстраиваются, чтобы быть допущенными в листинг, а на наши биржи эмитентов приходится затаскивать чуть ли не силой.

Получается замкнутый круг: пользователь считает, что отчетность готовится «под налоговую» и потому требует для себя отдельной информации по интересующим его вопросам, таким образом, не заявляя себя как потенциального пользователя отчетности. Бухгалтер, со своей стороны, не видит иных пользователей подготавливаемой им отчетности, кроме налоговой, и потому – понимая, что 31 марта (читай: судный день) не за горами – пытается сделать отчетность, которая не вызовет нареканий у налоговых органов.

Опираясь на вышесказанное, осмелюсь утверждать, что в России сегодня не сложились предпосылки для реформирования учета «на местах»: у рядовых бухгалтеров отсутствует заинтересованность в каких-либо изме-

нениях в системе бухгалтерского учета. Минфин РФ реформирует объект учета, но практически не занимается «реформой» субъекта учета – рядового бухгалтера. Любые выходящие новые ПБУ и прочие нормативно-правовые акты должны сопровождаться большим количеством разъяснений по их применению, примерами и самое главное – разъяснениями о целесообразности (необходимости) нового НПА. У бухгалтеров должно сложиться единообразное понимание того, зачем, собственно, принят данный НПА, почему отчетность теперь станет информативнее для пользователя. Необходимо готовить квалифицированного работника, способного создавать высококачественный продукт. К этому процессу, безусловно, следовало бы подключиться профессиональным бухгалтерским организациям.

С другой стороны, нельзя не отметить, что без формирования заинтересованных и наделенных соответствующими полномочиями пользователей финансовой отчетности последняя никогда не будет готовиться на достаточно высоком уровне. Только высокие требования акционеров, банков, бирж и иных пользователей создадут заинтересованность бухгалтеров в создании высококачественной финансовой отчетности.

Помимо человеческого фактора существует и еще одна не менее важная проблема. МСФО, будучи более близкими к англо-американской бухгалтерской системе, в значительной степени ориентированы на внешнюю среду, в которой действует предприятие (в отличие от континентальных моделей учета – немецкой, французской и пр. -, ориентированных, в основном на внутренние факторы). Влияние внешних факторов на финансовую отчетность предприятия проявляется в концепциях справедливой стоимости, дисконтированной стоимости, отложенных налогов, ры-

ночной стоимости собственных акций предприятия и его финансовых вложений и т.д.

Авторы МСФО – преимущественно представители европейских стран и США – при написании стандартов ориентировались на ту среду, в которой действуют их предприятия. Российская экономическая среда сильно отличается от западной. Прежде всего, это проявляется в отсутствии сформированных и развитых товарного и финансового (в особенности фондового) рынков, что приводит к невозможности адекватной оценки справедливой стоимости активов компаний. Принимая во внимание, что ссылки на справедливую стоимость активов содержатся так или иначе в большинстве МСФО, объективные трудности ее определения ставят под вопрос сам факт использования этой стоимости.

Отсутствие развитого фондового рынка не позволяет рассчитывать среднерыночную доходность по отдельным категориям акций и облигаций, безрисковые ставки доходности и прочие рыночные показатели, используемые при расчете дисконтированных стоимостей активов предприятий.

Вышесказанное позволяет утверждать, что практически любые расчеты справедливой и дисконтированной стоимостей в сегодняшней России будут более чем относительные. При использовании таких показателей в финансовой отчетности, последняя будет содержать очень большой риск искажений и, следовательно, станет мало информативной и применимой для принятия экономических решений пользователями. Например, практически невозможно в российских условиях использовать МСФО 36 «Снижение стоимости активов», полностью основанном на использовании справедливой и дисконтируемой стоимостей. Одной из самых существенных проблем становится состав-

ление консолидированной отчетности, поскольку МСФО 27 требует включения активов и обязательств дочерних компаний в состав консолидированной отчетности по справедливым стоимостям. МСФО 17 «Аренда» полностью основан на использовании дисконтированных стоимостей.

Данные факты показывают, что принятие сегодня МСФО в России в «чистом» виде сделает невозможным практическую реализацию многих из них. Для чего России требуется переход на МСФО? Если для того, чтобы поставить «галочку», то Минфин РФ может уже завтра принять Постановление, утверждающее МСФО в качестве национальных российских стандартов. Полагаю, что не нужно стремиться «подогнать» экономические условия России к МСФО. Необходимо четко понимать, что стандарты пишутся под экономические реалии, а не наоборот. Таким образом, только тогда, когда в России будут существовать те же экономические условия, что и в западных странах сегодня, будет возможно практическое применение МСФО в России. Сегодня же необходимо принимать стандарты, которые помогали бы предприятиям делать свою отчетность максимально информативной в существующих условиях. Так например, думаю, было бы полезным принять ПБУ, аналогичное МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Выравнивание покупательной способности рубля на дату составления отчетности только прибавило бы информативности финансовой отчетности предприятий.

Максим Эдуардович Макаревич является ведущим экспертом ЗАО «ЮНИКОН/МС Консультационная группа». С ним можно связаться по телефону (095) 319 6636 или по электронной почте makarevich@unicon-ms.ru.

Новости Международной федерации бухгалтеров

Комитет МФБ принял новые стандарты и предварительные варианты

Комитет государственного сектора (КГС) при Международной федерации бухгалтеров (МФБ) выпустил четыре новых Международных стандарта финансовой отчетности для государственного сектора (МСФОГС) и два предварительных варианта стандартов. МСФОГС и предварительные варианты подготовлены в рамках проекта КГС по формированию полной системы международных стандартов бухгалтерского учета и отчетности для правительственных органов и других государственных субъектов во всем мире. В основе опубликованных МСФОГС и предварительных вариантов лежат положения Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), которые могут быть применимы в государственном секторе. Ниже следуют названия МСФОГС и предварительных вариантов:

- В МСФОГС 9 «**Выручка от операций обмена**» устанавливается порядок учета выручки от операций обмена. В настоящем стандарте не рассматриваются доходы, не связанные с операциями обмена, например налоговые поступления. Доходы, не связанные с операциями обмена, будут рассмотрены в рамках отдельного проекта.
- В МСФОГС 10 «**Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции**» опи-

сываются характерные черты экономики, свидетельствующие о том, что она переживает период гиперинфляции, а также предлагаются рекомендации по пересчету показателей финансовой отчетности в условиях гиперинфляции, обеспечивающие полезность раскрываемой информации.

- В МСФОГС 11 «**Договоры на строительство**» рассматриваются коммерческие и некоммерческие договоры и предлагаются рекомендации по распределению возникающих в связи с договорами затрат и доходов, в случае их наличия, в отчетных периодах, в которых производятся строительные работы.
- В МСФОГС 12 «**Запасы**» устанавливается порядок учета запасов, находящихся на балансе государственных организаций, рассматриваются запасы, предназначенные для продажи в ходе операции обмена, а также отдельные запасы, предназначенные для распределения на безвозмездной основе или за номинальное вознаграждение. Данный МСФОГС не распространяется на полностью предоставленные услуги, оказываемые организациям-получателям на безвозмездной основе или за номинальное вознаграждение, так как подобные услуги не рассматриваются в МСФО 2 «Запасы» и при их учете возникают специфические для государственного сектора проблемы, требующие отдельного изучения.
- **Предварительный вариант ED 20 «Раскрытие информации о связанных сторонах»** разработан на базе МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Однако, в Предварительном варианте разъясняется, что между го-

сударственным и частным сектором наблюдаются различия в степени распространения и последствиях отдельных отношений и операций между связанными сторонами. Поэтому в Предварительном варианте определяется характер отношений между связанными сторонами, возникающих в государственном секторе, особенности деятельности руководящего персонала государственных субъектов и объем информации об отношениях и операциях между связанными сторонами, подлежащий раскрытию при составлении отчетности.

- **Предварительный вариант ED 21 «Резервы, условные обязательства и условные активы»** разработан на базе МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». В МСФО 37 не рассматриваются резервы и условные обязательства, возникающие в связи с «социальными льготами», предоставляемыми правительством своим ведомствам на безвозмездной основе или за номинальное вознаграждение. При учете подобных «социальных льгот» возникает целый ряд специфических для государственного сектора проблем, решение которых может оказать значительное влияние на показатели финансовой отчетности правительства и государственных ведомств. В Предварительном варианте предлагается рассмотреть данный вопрос в рамках отдельного проекта по государственному сектору.

Комментарии по предварительным вариантам следует направлять до 31 ноября по электронной почте EDComments@ifac.org или факсу секретариата МФБ: +1 (212) 286 9570.

Новые исследования МФБ по управлению в государственном секторе

В рамках усилий, направленных на повышение ответственности правительств во всем мире, Комитет государственного сектора (КГС) при Международной федерации бухгалтеров (МФБ) опубликовал результаты нового исследования под заголовком «Управление в государственном секторе – взгляд со стороны управляющего органа». В данном исследовании рассматриваются принципы управления и их применение в учреждениях государственного сектора, в том числе в центральном правительстве, региональных органах государственной власти (например, в штате, провинции, территории), органов местного самоуправления (город, село), подведомственных государственных организаций и государственных коммерческих предприятий.

«В проводимом исследовании особое внимание уделялось вопросам организации управления в государственном секторе, а особенно обязанностям управляющего органа государственной организации. КГС считает, что публикация данного исследования будет способствовать повышению качества управления и ответственности в государственном секторе во всем мире», подчеркивает Ян Макинтош, председатель Комитета государственного сектора.

В исследовании предлагаются не только принципы управления, но и рассматриваются различные способы организации отчетности в государственном секторе. Кроме того, в нем содержатся рекомендации по управлению, в том числе по нормам профессиональ-

ного поведения, организационной структуре и процессам, контролю и составлению отчетности для внешних пользователей. В этой работе приводится контрольный список вопросов по управлению для управляющих органов.

«В различных странах складываются свои специфические обстоятельства. Факторы, влияющие на управление в той или иной стране, чаще всего присущи только данной стране. Тем не менее, рекомендации, приведенные в данном исследовании, окажутся полезными при разработке методических указаний по управлению на региональном и центральном уровнях», отметил технический директор МФБ Джим Силф.

С данным исследованием можно бесплатно ознакомиться на сайте МФБ в сети Интернет: <http://www.ifac.org>.

МФБ поддерживает возросшее внимание к управлению информационными технологиями

С ростом инвестиций в информационные технологии (ИТ) и увеличением присущих им рисков возрастает необходимость включения этих вопросов в повестку дня менеджеров высшего звена и членов Совета директоров компании. Институт управления ИТ при участии Комитета МФБ по информационным технологиям опубликовал два документа, поясняющие, почему вопросы ИТ и их безопасности столь важны для корпоративного управления, и как члены совета директоров и менеджеры должны решать эти вопросы и оценивать риски, связанные с ИТ.

Данные документы «Рекомендации по управлению ин-

формационными технологиями для членов совета директоров» и «Управление информационной безопасностью для членов совета директоров и менеджеров высшего звена» можно бесплатно загрузить со страницы МФБ в сети Интернет: <http://www.ifac.org>. Распечатанную копию можно получить, связавшись с Институтом управления ИТ по телефону **+1 (847) 253 1545 доб. 401** или электронной почте bookstore@isaca.org.

«Эффективное управление ИТ поможет организациям сократить объем недополучаемых доходов, укрепить деловую репутацию, оптимизировать технологию, развивать инновационные процессы, со всей ответственностью относиться к использованию информационных ресурсов и осуществлять качественное управление рисками, присущими ИТ», отметил председатель комитета МФБ по информационным технологиям господин Еверетт Джонсон. «Подобные «Рекомендации для членов совета директоров» полезны тем, что в них объясняется, каким образом меняются задачи руководства, связанные с соблюдением требований заинтересованных лиц в отношении ИТ и снижением рисков, присущих ИТ».

«Рекомендации для членов совета директоров» включают в себя концептуальные принципы высококачественного управления ИТ, критерии оценки деятельности для членов совета директоров и вопросы, которые должны от них исходить. В «Рекомендациях» рассматриваются вопросы, требующие внимания членов совета директоров и менеджеров высшего звена, а также разъясняется, каким образом управление ИТ способствует повышению качества всей системы корпоративного управления.

В «Управлении информационной безопасностью» предлагаются способы оценки состояния системы информационной безопасности, излагается сущность управления безопасностью, а также предлагается список вопросов, необходимых для выявления возможных слабых мест в системе безопасности.

«Применение концепций, описываемых в данных публикациях, приведет к более качественному управлению рисками, безопасностью и деятельностью, связанной с ИТ», заявил Роберт Руссей, Президент международной Ассоциации аудита и контроля информационных систем управления. «Управление ИТ – это не роскошь, а необходимость. Компаниям следует своевременно выносить на рассмотрение совета вопросы, связанные с управлением ИТ, а не дожидаться сбоев в системе».

МФБ приглашает прокомментировать роль Комитета по международному аудиту

Нью-Йорк, 19 июля 2001 года

Рабочая группа при Международной федерации бухгалтеров (МФБ) опубликовала отчет с рекомендациями по ужесточению требований к членам, организации и регламенту Комитета по международной аудиторской практике (КМАП). КМАП – это комитет при МФБ, отвечающий за разработку рекомендаций по международному аудиту для бухгалтеров/аудиторов.

По словам председателя рабочей группы по анализу деятельности КМАП Мануэля Санчеса Мадрида, «наблюдающиеся тенденции в использовании Международных стан-

дартов аудита (МСА) организациями-членами МФБ свидетельствуют о назревшей потребности в разработке системы глобальных стандартов аудита. По мере дальнейшей глобализации фондового рынка наличие общепризнанных высококачественных стандартов аудита рассматривается в качестве необходимого условия его эффективного функционирования».

В отчете, представленном Правлению МФБ в начале месяца, содержится много рекомендаций, в результате которых в деятельности МФБ могут произойти существенные изменения. Правление МФБ обращается к общественности с просьбой прокомментировать этот отчет. Данный документ размещен на странице МФБ в сети Интернет <http://www.ifac.org/Guidance/EXD-outstanding.tmpl>, а его экземпляр можно получить в офисе МФБ в Нью-Йорке.

В своих рекомендациях рабочая группа предлагает КМАП

- более четко сформулировать цели, подчеркнув свою роль в разработке «высококачественных стандартов аудита» в интересах общественности, которые, в конечном итоге, будут одобрены Международной организацией комиссий по ценным бумагам (МОКЦБ);

- повысить прозрачность своей деятельности, обеспечив доступ к материалам своих заседаний и самим заседаниям;
- более тесно сотрудничать с органами, устанавливающими национальные стандарты аудита по тем вопросам, которые приблизят его к намеренным целям;
- более активно выходить на связь с общественностью;
- более четко определить статус Международных стандартов аудита и других рекомендаций КМАП.

Кроме того, были представлены отдельные рекомендации по составу членов КМАП, критериям отбора, процессу консультаций по выпускаемым документам, объему работ и ресурсам, необходимым для успешного выполнения более объемного плана работы.

При подготовке окончательных рекомендаций рабочая группа изучит все комментарии, полученные до 21 сентября 2001 года. Их следует направлять на имя председателя рабочей группы Мануэля Санчеса Мадрида по электронной почте Edcomments@ifac.org или факсу +1 (212) 286 9570.

Правительство ЮАР принимает МСФОГС, разрабатываемые МФБ

Международные стандарты финансовой отчетности государственного сектора (МСФОГС), разрабатываемые Международной федерацией бухгалтеров (МФБ), будут приняты в Южно-африканской республике в качестве основы для разработки общепризнанных методов учета в государственном секторе. ЮАР – первая страна, которая официально объявила о своем намерении разрабатывать национальные стандарты для центрального правительства на основе МСФОГС.

В МСФОГС представлены требования к порядку составления финансовой отчетности органами государственной власти и другими организациями государственного сектора. Действующие МСФОГС основаны на положениях Международных стандартах финансовой отчетности (МСФО), выпущенных по состоянию на август 1997 года, которые могут быть применимы в государственном секторе.

Отчетность Правительства Гонконга будет составляться по методу начисления

*Крис Чэпел
Пол Пэктер
Джозеф Юн*

**Цель – повышение
прозрачности и
ответственности**

Начиная с 2002/03 годов Правительство Гонконга собирается публиковать отчетность по методу начисления в качестве приложения к отчетности, составляемой по кассовому методу. О переходе на учет по методу начисления официально было объявлено бывшим Министром финансов в докладе о бюджете на 2001-2002 годы: «В период с 2002 по 2003 год правительство опубликует два комплекта годовой отчетности: первый будет составлен в соответствии с действующим порядком учета по кассовому методу, а второй – на основе метода начисления. Так как учет по методу начисления предполагает отражение активов и обязательств, в отчетности будет представлена более точная информация о таких статьях, как вложения в открытые акционерные общества, основные средства, финансовые обязательства, в том числе по пенсионному обеспечению госслужащих. В результате данных изменений ужесточится контроль за распределением государственных финансовых

ресурсов, повысится прозрачность отчетности органов государственной власти, усилится контроль за издержками и повысится эффективность хозяйственной деятельности».

После выступления министра финансов началась подготовка к учету по методу начисления. По словам начальника департамента по бухгалтерскому учету, правительство использует опыт других стран мира в разработке системы учета по методу начисления. В консультативном документе «Анализ практики составления финансовой отчетности органами государственной власти» представлены рекомендации рабочей группы, сформированной главой казначейства в 1999 году.

В документе говорится следующее: «Считается, что текущая практика (кассовый метод учета) позволяет отследить выполнение бюджета. В то же время она не дает достоверной картины о финансовых результатах правительства, его финансовом положении и ресурсах, используемых для оказания услуг обществу. Рабочая группа посчитала целесообразным составлять отчетность по методу начисления и представлять ее в качестве приложения. Однако, на ее взгляд, соблюдение стандартов финансовой отчетности для государственного сектора, выпускаемых Международной федерацией бухгалтеров (МФБ), не должно носить жесткого характера, при этом следует учитывать специфику деятельности гонконгского правительства». По мнению всех заинтересованных сторон, переход на составление отчетности по методу начисления с 2002/03 годов позволит повысить прозрачность хозяйственной деятельности правительства и обеспечить более высокую степень его ответственности перед обществом.

Этапы перехода на стандарты МФБ

В настоящее время дорабатываются детали перехода, в частности, определяются показатели, на основе которых будет производиться оценка активов. На сегодняшний день уже приняты основные пункты предложения правительства. В то же время, как сообщил руководитель Проекта по стандартам Комитета государственного сектора (КГС) г-н Пол Сатдифф, оказывающий содействие гонконгскому правительству, МФБ планирует к концу года завершить работу над основными стандартами. Ниже перечислены основные пункты предложения гонконгского правительства:

- опубликовать отчетность по методу начисления в качестве приложения к отчетности, составляемой по кассовому методу;
- провести оценку финансовых активов в рамках первого этапа перехода на метод начисления в 2002/03 году. Доли участия в таких организациях, как управления воздушными и железнодорожными перевозками, будут учитываться как инвестиции, при этом оценке подлежит нераспределенная прибыль данных ведомств;
- в последующие годы будут оценены основные средства стоимостью более 1 миллиона гонконгских долларов, в частности здания министерств и ведомств, и на них будет начисляться амортизация в течение 40 лет;
- незастроенная земля, находящаяся в государственной собственности, рассматривается в качестве природных ресурсов и не включается в отчетность (по мнению рабочей группы, оценка такой земли по цене возможной реализации входит в противоречие с принципом осмотрительности);

- в отчете об объектах, находящихся в ведении правительства (являющемся аналогом отчета, выпускаемого Правительством США), будут перечислены дороги и другие объекты государственной инфраструктуры, от которых не поступают доходы в госбюджет. Кроме того, будут приведены их параметры *без оценки в стоимостном выражении*;
- объекты инфраструктуры, непосредственно от которых поступают доходы в госбюджет, например, платные дороги и система водоснабжения, будут подлежать оценке в стоимостном выражении;
- впервые каждое ведомство будет ежегодно составлять отчет об издержках, связанных с оказанием услуг, в котором в полном объеме расписываются произведенные затраты;
- в первый год производится оценка только финансовых активов. Что касается остальных рекомендаций, представленных в отчете, они принимаются в полном объеме. Другие активы будут оценены в стоимостном выражении в процессе дальнейшего перехода на метод начисления, при этом начисление амортизации начинается с момента осуществления оценки активов в стоимостном выражении.

Реализация плана облегчается тем обстоятельством, что внедрение системы учета по методу начисления не влечет за собой изменений в действующем законодательстве Гонконга. Однако, для выполнения намеченного объема работ, формирования политики в области бухгалтерского учета и разработки методологии составления первого комплекта отчетности необходимо выделить дополнительные людские и финансовые ресурсы. Суще-

ственные проблемы возникают также при выборе показателей, на основе которых будут оцениваться финансовые активы и обязательства, в частности, инвестиции, выданные ссуды, обязательства по пенсионному обеспечению и прочие льготы, предоставляемые чиновникам (например, скидки в оплате коммунальных услуг и вознаграждения при выходе на пенсию).

Отчет об объектах, находящихся в ведении правительства

В предлагаемом отчете об объектах, находящихся в ведении правительства, приводятся *количественные* (а не стоимостные) *данные* о ресурсах, используемых правительством для оказания услуг населению, например, об автодорогах. Правительство собирается раскрыть данные о количестве дорог и земельных участков, не проводя оценку данных объектов в стоимостном выражении. Так например, отчет об объектах, находящихся в ведении правительства, позволит населению получить информацию о площади земли, используемой правительством под парки, ведь земля является важнейшим ресурсом в Гонконге.

Правительству не во всех случаях придется заново оценивать активы, подлежащие обязательной оценке (такие, как здания министерств и ведомств). По мере возможности будет использоваться первоначальная стоимость, а в случае ее отсутствия или при наличии трудностей с ее определением будет применяться восстановительная стоимость.

Кроме того, в первую отчетность, составленную по методу начисления, войдут следующие активы: накопленный профицит биржевого и торгового фондов, объекты инфраструктуры, от которых поступают доходы в госбюджет, здания и оборудование стоимостью более 1 мил-

лиона гонконгских долларов, а также любые ссуды, предоставленные правительством на возвратной основе. В отчетности будут отражены инвестиции в такие государственные организации, как управления железнодорожными и авиаперевозками, приведены данные об их нераспределенной прибыли. Общее представление о порядке консолидации можно получить на основании двух следующих примеров. Правительство предлагает включить в сводную отчетность данные об Управлении жилищным фондом на том основании, что эта организация является некоммерческой и функционирует за счет субсидий в виде безвозмездно передаваемой государственной земли. В то же время данные об Управлении лечебными учреждениями не попадают в сводную отчетность, так как это министерство функционирует за счет субсидий, уже отраженных в отчетности правительства.

Правительство весьма осторожно относится к полному переходу на действующие стандарты учета, выпускаемые МФБ для государственного сектора, так как они все еще находятся в стадии становления, а уже принятые стандарты по сути основаны на Международных стандартах финансовой отчетности (МСФО), разрабатываемых для частного сектора. Поэтому, по крайней мере в данный момент, любому правительству сложно соблюдать стандарты МФБ в полном объеме.

Серьезные политические мотивы Правительства Гонконга

Данное решение выгодно правительству с политической точки зрения, ведь его официальные представители утверждают, что они переходят на международные стандарты, которые разрабатываются международным комитетом в соста-

ве лиц, обладающих богатым опытом в области составления финансовой отчетности в государственном секторе. Приводятся следующие доводы: стандарты отличаются высоким качеством и нейтральным характером и с течением времени они будут утверждены правительствами в других странах. Еще одним преимуществом новых стандартов является то, что они способствуют принятию более корректных решений. В настоящее время слабая связь между финансовой отчетностью правительств большинства стран и экономическими решениями пользователей выражается в том, что основные факторы, оказывающие влияние в частном секторе, не действуют в государственном секторе.

Хотя средства массовой информации преувеличивают влияние учета по методу начисления на резервы, отражаемые в отчетности, правительство предлагает не рассчитывать два показателя, которые были бы сопоставимы в рамках двух систем. В отчетности по методу начисления будет статья «общие резервы», определяемая как разница между финансовыми активами правительства и его обязательствами. Данная цифра будет отличаться от показателя, отражаемого в рамках кассового метода (но не так сильно, как полагают многие). В любом случае общество должно понимать, что цифры не сопоставимы. В связи с этим не следует пытаться проводить сопоставления между результатами деятельности правительства и частным сектором на основании данных бухгалтерского учета. Поэтому правительству необходимо предоставить населению и другим заинтересованным сторонам максимально точную информацию о своем плане. Сроки и план внедрения новой системы учета должны быть прозрачными, что предполагает

открытость дискуссии об объеме и форме раскрываемой информации.

В качестве примера несопоставимости информации и различий в условиях функционирования государственного и частного секторов является тот факт, что во многих случаях правительство может получить доходы в виде налоговых поступлений на внеконкурентной основе, при этом ему не придется «продавать» товары и услуги. Кроме того, когда речь заходит о государственных расходах, правительство часто руководствуется политическими мотивами (а не экономической целесообразностью). Возьмем для примера систему национальной безопасности – это некоммерческая деятельность, связанная с получением доходов, однако, в качестве основных факторов здесь выступают политические и военные соображения.

Обучение чиновников и населения

Для того, чтобы получить выгоду от перехода на новую систему бухгалтерского учета и отчетности, необходимо принимать во внимание проблему «понятности» реформы для общественности. В связи с этим первыми обучение в области бухгалтерского учета по методу начисления должны пройти представители законодательного совета Гонконга, оценивающие результаты деятельности правительства (степень эффективности использования ресурсов). На практике непонимание новой системы учета может выражаться в задержке утверждения правительственных проектов.

Информирование и «обучение» представителей СМИ и населения следует осуществлять не менее медленными темпами потому, что им необходимо оценивать финансовые результаты деятельности пра-

вительства и отслеживать выполнение социальных обязательств. Совершенствование системы оценки результатов деятельности позволит реализовать на практике концепцию «качественного государственного управления» или, другими словами, повысить ответственность чиновников. Однако, этот процесс будет носить относительно долгосрочный характер.

Опыт других стран показывает, что для успешного перехода на метод начисления требуется значительное время и осмотрительность при его внедрении. Кроме того, необходимо обеспечить эффективную обратную связь с заинтересованными лицами и общественностью. Следует отметить, что гонконгское правительство уже приступило к реализации своей программы и осуществляет ее быстрыми темпами.

Реформирование китайских стандартов бухгалтерского учета

По инициативе Министерства финансов в январе 2001 года произошли три важнейших события в рамках разработки стандартов бухгалтерского учета в Китайской Народной Республике:

- Минфин опубликовал новую концепцию системы бухгалтерского учета в коммерческих компаниях;
- Минфин выпустил три новых стандарта по учету нематериальных активов, затрат по займам и лизинговых операций;
- Минфин внес изменения в пять действующих стандартов бухгалтерского учета (по реструктуризации задолженности, операциям, не требующим использования денежных средств, учетной политике, отчету о движении денежных средств, инвестициям), при этом первые два стандарта подверглись существенным изменениям.

В рамках новой системы практика учета в КНР приближается к требованиям МСФО, в том числе в части признания убытков от обесценения по всем активам.

Минфин предполагает, что, в конечном итоге, на новую систему учета перейдут все крупные и средние предприятия в Китае, кроме банков и страховых компаний (на которые распространяется отдельное законодательство по бухгалтерскому учету). Однако, первоначально новые стандарты будут применять только акционерные общества, так как они обладают ресурсами, необходимыми для внедрения новой системы. Минфин рекомендует другим предприятиям перейти на новую систему, при этом государственные организации обязаны получить разрешение со стороны соответствующего органа государственной власти. Кроме того, если материнская компания принимает решение о переходе на новую систему учета, ее дочерние компании также должны перейти на новый порядок ведения учета и составления отчетности.

Минфин начал разработку стандартов бухгалтерского учета в 1993 году при содействии Всемирного банка. Цель реформы – привести практику бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Китае в соответствие с международными стандартами. В качестве консультанта данного проекта выступает компания «Deloitte Touche Tohmatsu». В период с 1994 по 1996 год Минфин представил на обсуждение проекты 30 стандартов. На сегодняшний день вышло 13 окончательных варианта стандартов. Остальные проекты стандартов пересматриваются.

Новые стандарты КНР по своему содержанию приближаются к соответствующим МСФО. С учетом вышеуказанной инициативы Гонконга тен-

денция в сторону перехода на МСФО приобретает особое значение для поступательного развития бухгалтерского учета в Китае. Кроме того, сделан важный шаг в плане перехода всех стран мира на МСФО. В частности, данные события заслуживают особого внимания со стороны России, реформа бухгалтерского учета в которой началась с тех же самых позиций, что и в Китае.

Крис Чэпел – журналист. Пол Пэктер является техническим директором, а Джозеф Юн – старшим менеджером компании «Deloitte Touche Tohmatsu» в Гонконге. Данная статья является сокращенным вариантом их материала, подготовленного для журнала «The Hong Kong Accountant».

Краткие новости

Внедрение МСФОГС

Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) утвердила Международные стандарты финансовой отчетности для государственного сектора (МСФОГС), разрабатываемые Международной федерацией бухгалтеров (МФБ) в качестве внутренних стандартов финансовой отчетности ОЭСР. Был проведен аудит финансовой отчетности ОЭСР за 2000 год, подготовленной в соответствии с этими стандартами.

МСФОГС, разрабатываемые Комитетом по государственному сектору МФБ, устанавливают требования к финансовой отчетности государственных органов с целью совершенствования процессов принятия решений, управления финансами, и обеспечения подотчетности государственных органов во всем

мире. Со стандартами можно ознакомиться на сайте МФБ в сети Интернет, адрес: <http://www.ifac.org>.

Европа на пути к внедрению МСФО

Европейская комиссия одобрила создание Технической экспертной группы в рамках Консультативного совета по финансовой отчетности (European Financial Reporting Advisory Group (EFRAG)). Экспертная группа будет проводить экспертизу использования в европейской правовой среде международных стандартов финансовой отчетности, разрабатываемых Комитетом по международным стандартам (КМСФО).

Техническая экспертная группа, учрежденная EFRAG 26 июля 2001 года, будет давать рекомендации Европейской комиссии относительно введения существующих Международных стандартов финансовой отчетности в Европейском союзе, примет активное участие в разработке международных стандартов, и выступит координатором в процессе согласования интересов по вопросам МСФО.

Европейская комиссия и Европейский форум комиссий по ценным бумагам (FESCO) будут представлены в Технической экспертной группе в качестве наблюдателей.

Первое заседание Технической экспертной группы состоится в сентябре 2001 года.

Создание данного консультативного органа связано с реализацией требования Евросоюза по внедрению к 2005 году МСФО всеми компаниями, акции которых котируются на открытом рынке.

Материал предоставлен отделом Международных стандартов бухгалтерского учета и аудита компании ЮНИКОН. Телефон: (095) 797 5665.

В Московской аудиторской палате

3 октября 2001 года состоялось расширенное заседание Правления, на котором были рассмотрены задачи членов МоАП в свете Федерального закона «Об аудиторской деятельности», дальнейшая практика внедрения внутрифирменных стандартов, разработанных специальной комиссией Палаты, вопросы повышения квалификации аудиторов, совершенствования механизма контроля качества профессиональной деятельности аудиторов и аудиторских фирм, оказывающих услуги хозяйствующим субъектам Московского региона.

Председатель Палаты В.И. Колбасин проинформировал членов Правления и председателей профессиональных комиссий по вопросам дальнейшей организации аудита унитарных предприятий федерального и городского уровня, согласно ранее принятых постановлений Правительства Российской Федерации от 29 января 2000г. № 81 и распоряжения премьер-министра Правительства Москвы от 3 ноября 2000г. № 1096-РП.

При рассмотрении вопроса о приеме в члены МоАП из 17-ти аудиторских фирм, представивших документы Правлением принято положительное решение по 9-ти: ООО АКФ «Триан», ООО «Маркет-аудит», ООО «Онлайн аудит», ЗАО «Аудит и консультирование», ООО «АФ «ОЛЕНТ», ООО «Весми-аудит», ЗАО АФ «Бизнес-аудит», ЗАО «СВ-аудит», ООО «Центр финансового консалтинга и аудита». Остальным фирмам предложено доработать представ-

ленные документы для рассмотрения их на следующем заседании.

Для включения в «Реестр аудиторских фирм, положительно зарекомендовавших себя на рынке аудиторских услуг г. Москвы» в полном объеме представлены документы в соответствии с критериями КАДМ ООО Аудиторская фирма «Динас-аудит», ООО «Аудиторская фирма «ОСБИ», ЗАО «Акционерная аудиторская фирма «АудитИнформ», ЗАО «РУСПРОМАУДИТ», ЗАО «АКТ МББ-аудит».

Профессиональные комиссии МоАП и руководство ими со стороны членов Правления усилено в кадровом отношении. Так, в связи с вступлением в силу Федерального закона «Об аудиторской деятельности», предусматривающего обязанность аудиторской организации страховать риск ответственности за нарушение договора при проведении обязательного аудита, председателю Комиссии по страхованию Старовойтову Ю.П. поручено внести в Правление предложения по утверждению страховых компаний, имеющих достаточный опыт по страхованию ответственности аудиторских организаций. Эти организации после утверждения Правлением и заключения с ними взаимовыгодных соглашений, будут рекомендованы аудиторским фирмам Московского региона и, прежде всего, членам МоАП, для заключения договоров страхования. Председателем Комиссии по контролю за профессиональной деятельностью утверждена Ионова О.М. (ЗАО «Руспромаудит»). Курировать это направление поручено члену Правления Безруковой Е.Н. (ООО МАК «Эталон-аудит»). Перечень комиссий Палаты прилагается.

Были рассмотрены и другие актуальные вопросы.

Как оценить финансовое состояние предприятия

Инструменты для анализа финансового состояния предприятия

Марина Ступакова

Как оценить финансовое здоровье предприятия, поставить ему диагноз и какие меры принять по его оздоровлению? Этот вопрос возникает у руководителя любой активно действующей на рынке организации. Можно предложить несколько методов. Например, если и дальше следовать медицинской терминологии, можно вызвать врача, то есть аудитора. А можно диагностировать состояние предприятия самостоятельно, на основе бухгалтерской отчетности и нормативных данных, которые есть на любом предприятии.

Бухгалтерия привыкла оперировать главным образом абсолютными показателями. Но только по ним даже при самом пристальном «разглядывании» чрезвычайно сложно судить о том, успешно ли работает предприятие. Здесь на помощь руководителю приходят методики, позволяющие с помощью системы относительных показателей, вычисляемых на базе данных стандартной отчетности, быстро (и в большинстве случаев безошибочно!) получить картину финансового состояния своего предприятия или его партнеров и на основе мониторинга этих показателей в течение определенного промежутка времени принимать правильные управленческие решения.

Такие методики финансового анализа реализованы в специализированных компьютерных системах, которые служат инструментами для руководителей и специалистов при проведении диагностики и анализа финансово-хозяйственного положения предприятия. Специализированные программы не только не требуют от пользователя доскональных познаний в области финансового анализа, а напротив, могут служить источником необходимых сведений. Среди известных разработчиков программных продуктов для финансового анализа – компании «Альт», «ИНЭК» и «Про-Инвест-ИТ». Они поставляют готовые, апробированные, методически выверенные программные решения, с помощью которых на основе понятной каждому бухгалтеру исходной информации автоматически рассчитываются необходимые финансовые показатели, дается толкование их конкретным значениям, что позволяет сделать полезные выводы.

Экспресс-диагностика

В первую очередь предприятия заинтересованы в использовании аналитической системы для экспресс-диагностики своей деятельности, что необходимо при решении задачи мониторинга показателей ликвидности, фондоотдачи, фондоемкости и т.д. Эти и другие показатели, позволяющие обобщенно характеризовать финансовое состояние предприятия и эффективность его функционирования рассчитываются на основе бухгалтерского баланса (форма 1) и отчета о прибылях и убытках (форма 2). Анализируя их, финансовые службы предприятия могут нащупать его «болевые точки», а руководство – принять необходимые управленческие решения. При этом можно не только исследовать собственные показатели, но и сравнивать их с

аналогичными показателями конкурентов. Исходной информацией для этого являются открытые данные, которые можно легально приобретать у государственных органов статистики или получать из других источников (например, с сайта Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг России – <http://www.fcsm.ru>). Более того, некоторые поставщики аналитических решений сами заботятся о своих пользователях и предоставляют им необходимую информацию. Примером может служить база отраслевой информации на сайте компании «Про-Инвест-ИТ» (<http://www.proinvest.com/it/products/ae/industry.htm>), в которой в формате системы для финансового анализа Audit Expert, содержатся данные по успешным предприятиям из отраслей народного хозяйства. База данных постоянно пополняется новыми предприятиями и отраслями и доступна не только зарегистрированным пользователям программных продуктов, но и всем желающим.

Глубокий анализ

Экспресс-анализ позволяет предприятиям обнаружить свои «болевые точки». Но чтобы разобраться в причинах их возникновения, необходимо использовать расширенный набор финансовых данных. Для глубокого анализа в качестве источника информации предприятию полезно использовать не только баланс и отчет о прибылях и убытках, но и отчеты о движении денежных средств и капитала, данные дебиторской и кредиторской задолженности, расшифровки прибылей и убытков и так далее. Пользователь может сам создавать необходимые комплексные показатели и использовать их при проведении анализа. Такая возможность есть не у всех программных продуктов. Однако в упомянутой выше системе Audit

Expert она присутствует, причем реализована таким образом, что для ее использования не требуются знания основ программирования.

На основании анализа расширенного набора данных можно готовить рекомендации по снижению себестоимости продукции и потребности в оборотном капитале, улучшению показателей фондоотдачи и платежеспособности предприятия и др. Его результаты также могут быть использованы при управлении производством и реализации продукции и услуг, при создании бизнес-планов инвестиционных проектов. Потребность в оценке финансового состояния предприятия может возникнуть при анализе целесообразности новой эмиссии акций или у кредитора при оценке рисков финансирования в проекты предприятия.

Диагностика предприятий сводится к анализу не только их текущего финансового состояния, но и его изменений во времени, т. е. выявлению соответствующих тенденций. Однако, как известно, формы российской финансовой отчетности постоянно меняются и «лбовое» сравнение финансовых показателей за разные периоды невозможно. Поэтому данные финансовой отчетности необходимо преобразовывать к единому базису, в качестве которого в рассматриваемых программах используются формы, соответствующие IAS (International Accounting Standards – международные стандарты финансовой отчетности) или GAAP. Главная причина выбора в качестве базиса международных стандартов проста – целью западного бухучета является вовсе не удовлетворение интереса фискальных органов, а получение информации для решения управленческих задач, для чего, собственно, и требуется финансовая диагностика.

Как работают системы финансового анализа

Каким образом задачи финансового анализа решаются с помощью автоматизированных систем, рассмотрим на примере Audit Expert.

Ввод исходной информации в систему можно осуществлять как вручную, так и в автоматическом режиме. Система автоматически импортирует данные из наиболее популярных бухгалтерских программ – «1С:Бухгалтерия», «Инфо-Бухгалтер», «ИНФИН-Бухгалтерия». Кроме того, из любой другой бухгалтерской программы, в том числе и собственной разработки, можно извлечь информацию в виде текстового файла и в таком виде ввести в Audit Expert. Система Audit Expert позволяет работать не только с российской отчетностью, но и с отчетными формами других стран СНГ, учитывая особенности бухгалтерского учета Белоруссии, Казахстана, Узбекистана, Украины, Молдовы и Эстонии. Во многих других популярных программах финансового анализа эта возможность отсутствует.

Вводя в Audit Expert формы 1 и 2 финансовой отчетности за любой выбранный период времени, начиная с 1994 года, пользователь получает аналитические балансы и отчеты о прибылях и убытках в формах IAS, позволяющих увидеть динамику изменения статей за анализируемые периоды. Одновременно формируется 20 основных финансовых показателей, характеризующих рентабельность, ликвидность, платежеспособность, деловую активность предприятия и структуру его капитала. Чтобы сделать картину более реальной, Audit Expert позволяет полностью или частично переоценить статьи актива и пассива баланса. При этом можно задавать как единый коэффициент переоценки по всем показателям нужной статьи (например, по дебиторской за-

долженности), так и отдельные коэффициенты по каждой составляющей показателя (например, по конкретному дебитору).

Все результирующие показатели программа позволяет просмотреть по любым выбранным периодам, представляя их в абсолютных значениях, в виде приращений за различные периоды и в процентном выражении. При этом по любой строке аналитической таблицы можно строить графики изменения показателей, а выбрав несколько строк, – диаграммы их распределения.

В системе реализованы десять стандартных методик финансового анализа: анализа ликвидности, безубыточности и рентабельности собственного капитала (методика фирмы «Дюпон»), а также методики, регламентируемые нормативными актами. По данным анализа программа автоматически создает экспертные заключения, дающие возможность оценить финансовое состояние предприятия и на что в первую очередь следует обратить внимание (это особенно важно для людей, не искушенных в области финансового анализа).

Работать с Audit Expert удобно: специальный Мастер дает возможность выбрать набор необходимых для решения конкретной задачи методик анализа, задать в результирующих таблицах валюту (кроме местной можно выбрать и любую другую, позволяющую «отстроиться» от влияния инфляции), язык, формат чисел, выбрать необходимую глубину анализа и многое другое.

Аналитические отчеты Audit Expert формирует в формате Word. Структура отчета конструируется пользователем, в него можно включить таблицы с исходными данными и результатами, графики и диаграммы, тексты экспертных заключений и комментарии, внесенные пользователем при просмотре

аналитических таблиц. При этом, выполнив новые расчеты, программа автоматически обновляет данные выходных таблиц в отчете и экспертное заключение. А если пользователь создал отчетные таблицы и в Excel, то автоматическое обновление данных происходит и в них. Отчет в системе Audit Expert может быть составлен, помимо русского, еще и на английском языке, с учетом сложившейся в международной практике терминологии. Это делает результаты анализа понятными не только отечественным, но и иностранным экспертам.

Не только для предприятий

Кроме самих предприятий, в анализе характеристик их финансового состояния заинтересованы органы контроля и управления, так называемые конкурсные управляющие предприятия. Эта категория менеджеров делает акцент на исследование стандартных коэффициентов, характеризующих ликвидность, деловую активность предприятия, структуру его капитала и т.д.

Решением задач внешнего финансового анализа постоянно занимаются также банки, страховые компании и инвесторы, поскольку без анализа платежеспособности и финансовой устойчивости предприятий-клиентов вряд ли кто станет по отношению к ним рисковать своими средствами. Большую заинтересованность в использовании программ этой направленности проявляют государственные органы. Они применяют их для мониторинга деятельности подведомственных предприятий.

Марина Ступакова является менеджером компании «Про-Инвест-ИТ». С ней можно связаться по электронной почте stupakova@pro-invest.com.

Информационные технологии приходят на помощь бухгалтеру и аудитору

И аудитору, и финансово-экономической службе приходится отвечать на одни и те же вопросы – насколько устойчиво финансовое положение предприятия и какова тенденция его изменения в будущем. Быстро и качественно продиагностировать финансовое состояние помогают специальные инструменты – системы финансового анализа. Одна из

них – Audit Expert – разработана российской компанией «Про-Инвест-ИТ». Система позволяет выявлять существенные зависимости между финансовыми показателями, слабые места и угрожающие тенденции изменения состояния предприятия.

На основании приведенных к сопоставимому виду данных форм №1 и №2 бухгалтерской отчетности предприятия за ряд периодов в системе автоматически формируются аналитические баланс и отчет о прибылях и убытках. В качестве базы приведения

в Audit Expert используется международные стандарты бухгалтерской отчетности (IAS). Система позволяет в сжатые сроки провести временной и структурный анализ финансового состояния предприятия, проследить динамику его изменений, рассчитать показатели ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности и деловой активности предприятиями и сравнить их с нормативными и среднеотраслевыми значениями.

В Audit Expert реализован ряд готовых методик, таких как методика выявления признаков пред-

ДИПЛОМ АССА ПО МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ АУДИТА

Все большее число стран переходит на МСФО и МСА. Евросоюз требует предоставления отчетности котируемыми компаниями в соответствии с МСФО к 2005 году. 7000 организаций попадают под это требование, и некоторые фондовые биржи могут сделать это уже 2003 году.

АССА, осознавая потребность в обучении МСФО и МСА, впервые предлагает квалификацию по этим стандартам все зависимости от того, где Вы находитесь.

Структура и программа

Программа Диплома Разделена на 2 части: МСФО (65%), МСА (35%)

Обучение

Курс Диплома разработан АССА и ATC International, учебные материалы, один экзамен, образцы вопросов и онлайн-доступ к преподавателю на время обучения включены в стоимость регистрации.

Экзамены

Письменный экзамен длится 3 часа. Образцы вопросов можно найти на сайте <http://www.accaglobal.com>

Проходной балл 50 из 100. Экзамены проводятся в сроки обычных сессий АССА в декабре и июне в 200 экзаменационных центрах включая Москву, Санкт-Петербург и Владивосток на английском языке.

ДИПЛОМ АССА ПО КОРПОРАТИВНОМУ УПРАВЛЕНИЮ

Правильное понимание хорошего управления – прозрачности компании, отчетности и раскрытия информации – важнейший путь для улучшения финансовых показателей и повышения репутации.

Цель

Развитие и понимание основных теоретических и практических вопросов корпоративного управления, включая законодательные, международные, этические, природоохранные и социальные аспекты.

Дать возможность определять и применять различные аспекты корпоративного управления и процедуры их контроля как в промышленном, так и общественном секторе.

Обучение

Интернет-курс через <http://www.accademy.com> с онлайн-доступом к преподавателю занимает от 6 до 9 месяцев в зависимости от опыта.

Экзамены

2 письменные работы на английском минимум 5000 слов каждая направить по электронной почте для оценки.

намеренного или фиктивного банкротства для оценки риска банкротства предприятия, методика факторного анализа рентабельности собственного капитала предприятия для оценки влияния на нее ряда факторов: доходности активов, финансового рычага, рентабельности продаж. К тому же Audit Expert обеспечивает использование широкого перечня регламентированных методик анализа, рекомендованных государственными органами и авторитетными негосударственными финансовыми институтами. Это методики анализа Государственных унитарных предприятий (ГУП), методики комплексного анализа предприятий с долей г.Москвы и оценки стоимости чистых активов ОАО, методики ФСДН и ФСФО, методики выявления признаков фиктивного или преднамеренного банкротства и оценки кредитоспособности заемщика.

Для аудиторов особенно привлекательна возможность реализации в системе Audit Expert собственных, проверенных на практике методик, причем, чтобы осуществить настройку вовсе не надо обладать знаниями и навыками программирования.

В Audit Expert пользователь имеет возможность быстро оформить результаты в виде отчетов. Во-первых, в системе автоматически формируются аналитические экспертные заключения по результатам анализа финансового состояния компании. Во-вторых, есть возможность составить более подробный отчет. Помимо исходных и результирующих таблиц, пользователь может включить в отчет графики и диаграммы, текстовые комментарии пользователя. Кроме того, однажды отработав Audit Expert удобную форму собственного отчета, пользователь может использовать ее постоянно, поставив процесс финансового анализа «на поток». Для этого достаточно сохранить полученный отчет как шаблон.

Читатели бюллетеня «Accounting Report» получают возможность приобрести систему финансового анализа Audit Expert со скидкой 20% и пройти бесплатный курс экспресс-обучения работе с системой, обратившись в компанию «Про-Инвест-ИТ» по телефону (095) 956 2276 или электронному адресу info@pro-invest.com.

Подробная информация о компании «Про-Инвест-ИТ» и аналитической системе Audit Expert по адресу <http://www.pro-invest.com/it>.

Образовательная программа по бухгалтерскому учету и аудиту для специалистов налоговых служб в Российской Федерации

Адольф Ентховен

Цели учебной программы по бухгалтерскому учету и аудиту, разработанной для специалистов Министерства Российской Федерации по налогам и сборам

В начале 1990-х годов Правительство Российской Федерации при поддержке Министерства финансов и государственной налоговой службы признало тот факт, что с переходом экономической и финансовой деятельности на рельсы рыночной экономики требования к системе нало-

гового администрирования станут намного жестче. Вслед за приватизационными мероприятиями стали появляться совместные предприятия российских и иностранных компаний, возросло число новых частных предприятий и компаний, что одновременно с изменением курса российской системы бухгалтерского учета потребовало наличия более глубоких знаний и умений от сотрудников налоговых органов России. Кроме того, бичом общества стало уклонение от налогов, а налоговое законодательство было и продолжает оставаться несовершенным.

Несмотря на осуществление проекта реформирования налоговой системы при поддержке МВФ, ОЭСР, АМР США/Казначейство США, Всемирного Банка и агентств, действующих на основании двусторонних соглашений, не вызывал сомнений тот факт, что необходимо повышать уровень квалификации налоговых инспекторов. Более того, Государственная налоговая служба России, преобразованная в 1999 году в Министерство Российской Федерации по налогам и сборам (МНС РФ), решила привлечь на работу с последующим обучением 150 тысяч налоговых сотрудников по всей стране. Поставленная задача была достаточно сложной, и Министерство финансов РФ, а также налоговые службы обратились за содействием к АМР США/Департамент Казначейства США и Институту Менеджмента Восток-Запад (East-West Management Institute, EWMI) в разработке последовательных программ обучения для налоговых инспекторов. Заинтересованные стороны пришли к единому мнению, что компьютерные учебные программы будут наиболее эффективными и результативными в усовершенствовании процесса обучения. В 1995 году ГНС РФ, Институт Менеджмента Восток-Запад (East-West Management Institute, EWMI) и Департамент Казначей-

ства США заключили межведомственное соглашение. Существующие и будущие программы обучения должны увязываться с мероприятиями по реформированию налоговой системы.

В межведомственном соглашении (МС) целью программы являлась разработка и внедрение проекта по обучению тем навыкам и знаниям, которые МНС РФ определило в качестве приоритетных потребностей в обучении. Данный проект получил название SMART и осуществляется через персональные компьютеры. Программа SMART разрабатывалась как интерактивный курс на базе CD ROM в текстовом или мультимедийном формате, где каждый курс сопровождался справочной литературой, учебниками и буклетами. Курсы SMART включают в себя обучающие материалы с учетом российской специфики, предоставляются они как на русском языке, так и в англо-русской версии.

Проводится работа по завершению трех компьютерных интерактивных программ обучения для МНС РФ. Данные три программы разрабатывались на основании оценки потребностей, проведенной в 1995 году МНС РФ, ЕВМИ, Службой финансового управления (СФУ) казначейства США, ОЭСР, ВМФ и программой фискальной реформы, финансируемой АМР США. По результатам оценки были разработаны три следующие программы SMART I «Основы бухгалтерского учета», SMART II «Принципы и методы аудита» и SMART III «Методы и принципы налогового контроля». В основу курса легли различные международные бухгалтерские и аудиторские учебные программы, а также предоставленные МНС РФ материалы. Перед программированием каждого курса его содержание утверждалось МНС РФ.

Согласно межведомственному соглашению (МС) было открыто шесть центров обучения про-

грамме SMART: два в Москве, в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Новосибирске и Сочи. Каждый центр снабжен 15 сетевыми компьютерами, двумя принтерами и прочей техникой необходимой для программы SMART. По состоянию на декабрь 1999 года свыше 5500 сотрудников МНС РФ прослушали курс программы SMART, к которым в 2000 году присоединились еще 7000 человек. Кроме этого планируется обучение 1000 сотрудников ежегодно. Российским слушателям курсов очень понравилась идея обучения с помощью компьютеров, и они быстро обучались пользованию программой, хотя у большинства был небольшой опыт работы на компьютере. Пилотные программы SMART продемонстрировали достижение цели увеличения интереса слушателей к данной теме и усовершенствованию своих знаний в области бухгалтерского учета и аудита.

Содержание программы SMART

SMART – это саморегулируемый обучающий продукт, где процесс обучения подкрепляется взаимодействием слушателей с предметом, а не просто предоставляющий электронную версию учебного материала. SMART фокусируется на таких концепциях, которые идеально подходят к компьютерному интерактивному обучению с привлечением преподавательских стратегий, соответствующих целевой аудитории. Обучающиеся могут наглядно представить понятия, манипулировать и преобразовывать презентацию данных, а также программа предполагает допущение ошибок отдельными обучающимися и немедленно их исправляет.

Каждый курс состоит из серии отдельных разделов или модулей. Каждый модуль подразделяется на несколько секций, каждая из которых содержит учебную цель, урок состоит из теоре-

тического материала, заключения и всеохватывающего теста. Фактические ситуации, включенные в содержание курса, придают новизну рассматриваемым понятиям и принципам. Каждое понятие сопровождается простым и конкретным примером, за которым следует практическое упражнение для закрепления и более быстрого усвоения материала слушателями. Программный продукт ведет учет прогресса обучающегося, отслеживает пройденные модули и разделы, а также сохраняет результаты теста по каждому разделу для каждого студента. Встроенные сервисные программы на панели, например, калькулятор, таблицы Excel, а также словарь бухгалтерской терминологии делают SMART очень удобным обучающим инструментом «все в одном». Программа дополнена онлайн-новым рабочим журналом, который можно без труда распечатать. Уникальной характеристикой продукта является возможность перехода от версии на русском языке к версии на английском языке в любой момент. Программный продукт можно получить в версии CD-ROM для Windows 95.

SMART I в первую очередь рассматривает основы бухгалтерского учета, а также учет затрат, свойственных финансовому учету. Сюда включены основные общепринятые и международно-признанные понятия и стандарты.

SMART II охватывает вопросы финансового аудита, т.е. аудит финансовой и другой отчетности, практикуемый в международных правилах. Этот курс основан на соответствующих международных стандартах аудита (МСА), разработанных Международной федерацией бухгалтеров (МФБ).

SMART III «Методы и принципы налогового контроля» ставит слушателей на место налоговых контролеров, чьей основной задачей является выявление фактов занижения налогооблагае-

мой прибыли в отчетности. Этот курс помогает слушателям понять роль налогового контролера в продвижении добровольного выполнения налоговых правил, а также принятии решений, приводящих к эффективному использованию источников контроля. Обучающийся должен провести предконтрольный анализ доходов, отобранных для аудита и выявить сферы, вызывающие обеспокоенность проверяющего, проинтервьюировать налогоплательщика, разработать, проверить план и внедрить его путем применения соответствующих аудиторских практик. Для того чтобы приблизить обучающихся к наиболее реальным аудиторским ситуациям, в программе предлагается широкое разнообразие установочных параметров.

Разработка программы SMART

Во многом содержание курса было основано на материалах уже существующих программ обучения бухгалтерскому учету и аудиту, которые EMMI начал проводить в России с 1990-х годов. Материалы курса были изменены при содействии консультантов и должных лиц МНС РФ, знакомых с российской налоговой системой, а также при участии международных организаций, таких как ОЭСР, Службы финансового управления Казначейства США, Международного центра налогового обучения (МЦНО) и МВФ, предоставивших комментарии и учебные материалы. Одной из наиболее важных характеристик SMART I, II и III является возможность его модификации и обновления по мере необходимости без перепрограммирования программного продукта, потому что текст содержится в отдельной текстовой базе данных, увязанной с основной программой. Проверка и предоставление курса осуществляется в Нью-Йорке и Москве. Кроме того, программы SMART проверяются российскими центрами

налогового обучения для обеспечения легкости инсталляции и использования.

EMMI и Институт «Открытое общество»/Фонд «Сорос» в Москве построили рабочие взаимоотношения с московским учебным центром, для того чтобы продолжить выполнение программы SMART с МНС РФ после истечения срока указанного в межведомственном соглашении. Учебный центр при московской городской налоговой инспекции проявил большую заинтересованность и предложил свои услуги в качестве учебного центра для программы SMART, так как он располагает самыми широкими возможностями для обучения и штатом инструкторов способных содержать и разрабатывать курсы компьютерного обучения в сравнении с другими центрами.

Перспективы развития

Хотя преимущества компьютерного обучения для МНС РФ в долгосрочной перспективе являются общепризнанными, тем не менее, существуют некоторые трения по вопросам 1) содержания материала курса, который не сродни многим сотрудникам налоговой инспекции и контроля и 2) компьютерной ориентации. Мы надеемся, что это сопротивление постепенно исчезнет. Программа, однако, требует постоянного внимания и стимулирования со стороны высшего руководства Министерства налогообложения.

Следует отметить, что во многих странах налоговые инспекторы и контролеры принимают на работу из числа обучающихся по программам в областях бухгалтерского учета и аудита в университетах или колледжах, после которых они поступают на службу в налоговые органы, где они в первую очередь прослушивают серию курсов или программ по налогам и финансам. С годами такая практика может прижиться в России, однако на современном этапе Россия переживает резкую потреб-

ность в обучении большого числа налоговых инспекторов и контролеров, чтобы соответствовать структурным экономическим и финансовым изменениям, происходящим в стране (а также в других бывших советских республиках). Программы компьютерного обучения должны быть полезными в других бывших советских республиках и странах с переходной экономикой.

Хотя изначально программа компьютерного обучения была разработана для Министерства по налогам и сборам для удовлетворения потребностей налоговых инспекторов, первые два курса SMART («Основы бухгалтерского учета» и «Принципы и методы аудита») могут быть использованы для обучения на уровне государственных, смешанных и частных предприятий, как для публичных, так и частных организаций. Кроме того, программа предлагает расширенное дистанционное обучение бухгалтерскому учету и аудиту в России. Также практика показывает, что SMART I и II полезны для тех, кто планирует получение международного бухгалтерского сертификата (диплома), а также для удовлетворения требований профессиональных российских учебных программ по мере разработки, а описание, предложенное в учебном пособии и программе компьютерного обучения, охватывает содержание финансового учета и аудита в соответствии с международной практикой. Материалы используются в академических курсах и институтских программах, ориентированных на международный финансовый учет и аудит.

Адольф Ентховен является директором бухгалтерского образования Института менеджмента Восток-Запад (Фонд «Сорос»), профессором и директором Центра развития международного бухгалтерского учета Техасского университета в Далласе.

Реализация образовательной программы по бухгалтерскому учету и аудиту для специалистов налоговых служб в Учебно-методологическом центре при МНС России

Людмила Леонова

С ноября 1997 года Учебно-методологическим центром при МНС России (УМЦ) при поддержке института «Открытое общество» (Фонд Сороса) реализуется образовательная программа по бухгалтерскому учету и аудиту для специалистов налоговых служб.

В рамках международной программы «Тасис» в октябре 1999 года был проведен семинар по компьютерному курсу СМАРТ1 для представителей учебно-деловых центров Академии Менеджмента и Рынка из регионов России (Ангарск, Барнаул, Боровичи, Брянск, Владивосток, Воронеж, Дубна, Казань, Кострома, Краснодар, Курск, Москва, Мурманск, Нахабино, Нижний Новгород, Новочеркасск, Обнинск, Орехово-Зуево, Пермь, Рязань, Самара, Саратов, Тамбов, Тверь, Томск, Улан-Удэ).

Начиная с апреля 1999 года УМЦ регулярно проводит заня-

тия с использованием курса СМАРТ1, обучая руководителей и специалистов налоговых служб.

Всего с 1997 года по октябрь 2001 года в УМЦ обучено свыше 3500 человек.

УМЦ, продолжая работу в 2001 году по реализации проекта СМАРТ, наметил перспективный план по распространению и внедрению курсов СМАРТ1, СМАРТ2 и СМАРТ3 в регионах России, одним из этапов которого было проведение занятий по программе обучения объемом 72 часа в двух группах (23 и 26 человек). В мае 2001 года УМЦ участвовал в семинаре, проводимом для финансовых директоров зарубежных отделений фонда Сороса с презентацией программы СМАРТ1 (г. Санкт-Петербург).

В настоящее время Правительство Москвы финансирует обучение (80-ти часовой курс) в рамках проекта «Повышение квалификации специалистов малого и среднего бизнеса в области финансового учета и отчетности в соответствии с общепринятыми принципами бухгалтерского учета с использованием компьютерных обучающих программ серии СМАРТ», в результате которого с ноября 2000 по апрель 2002 годов будут обучены 450 предпринимателей.

Учебно-методологическим центром для дальнейшего распространения курсов СМАРТ разрабатываются:

- программы дистанционного обучения;
- компьютерные задачи в мультимедийном исполнении, используемые при изучении международных стандартов финансовой отчетности;
- экзаменационные компьютерные тесты для оценки знаний, полученных в результате изучения курсов СМАРТ;
- электронный журнал, аудио-, видеоматериал по проблеме реформирования бухгалтерского учета и др.

По результатам анкетирования, которое проводилось в ходе занятий по компьютерному курсу СМАРТ1, 92 % слушателей положительно оценивают содержание курса и качество изложения материала.

Людмила Анатольевна Леонова является директором УМЦ при Министерстве Российской Федерации по налогам и сборам. За получением более подробной информации по компьютерному курсу СМАРТ1 можно обращаться к Владимиру Николаевичу Вдовину по телефону (095) 957 6733.

Международная квалификация бухгалтера – дополнительное образование или необходимость

Игорь Журавлев

Инвестиционная привлекательность и грамотное корпоративное управление в значительной степени обеспечиваются достижением на предприятиях реалистичного планирования, прозрачности в системе учета и финансовой отчетности.

В настоящее время в России имеются безусловные успехи в плане реализации программы реформирования учета и отчетности. Пересмотрены старые и разработаны новые Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), сделан официальный перевод на русский язык самих Международных стандартов финансо-

вой отчетности (МСФО), что облегчает изучение их широким кругом заинтересованных пользователей. И все же многие принципиальные проблемы не решены еще на должном уровне.

По данным материалов заседания Консультативного совета по иностранным инвестициям в России (FIAC), прошедшего в мае 2001 года под председательством Премьер-министра РФ Михаила Касьянова, реформа российского бухгалтерского учета и отчетности в сторону применения международных стандартов осуществляется недостаточно активно и с определенными издержками. Как известно, в состав FIAC входят представители ведущих мировых компаний, в числе которых BP Amoco, Mobil, Mitsubishi, Coca-Cola, Citibank, BASF и другие. По мнению представителей этих компаний, проведение реформ в системе учета и финансовой отчетности является важнейшим фактором для стабилизации российской экономики.

В подтверждение особой актуальности данного вопроса PricewaterhouseCoopers отмечает, что из-за проблемы непрозрачности отчетности предприятий Россия недополучила 10 миллиардов долларов прямых зарубежных инвестиций (Журнал «Компания», май 2001 года). ИК «Тройка диалог» приводит данные о недооценке активов российских компаний, вызванной рисками в корпоративном управлении. Увеличение прозрачности и улучшение корпоративного управления позволит повысить общую капитализацию российских компаний в два раза, что соответствует сумме 54 миллиарда долларов.

Количество компаний с высокой оценкой стоимости акций вследствие хорошо отлаженного корпоративного управления, включающего ведение прозрачного учета в соответствии с

международными нормами, пока крайне невелико. Одной из главных проблем, связанных с формированием отчетности, как стало совершенно очевидно сегодня, является острая нехватка в России специалистов, владеющих необходимыми знаниями и практическими навыками такой работы. Централизованная плановая экономика не предусматривала подготовки таких специалистов. На сегодняшний день мы стоим перед фактом, когда, с одной стороны, более трех тысяч компаний стремятся размещать свои акции на организованных рынках и вынуждены формировать финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами, а с другой стороны – три с половиной миллиона российских бухгалтеров в основной своей массе никогда не занимались подобной работой.

Это одна из главных причин, как заявляет Министерство финансов РФ, по которой Россия может справиться с задачей перехода к МСФО не раньше, чем к 2005 году. Но актуальность поиска решений в обеспечении прозрачности учета и отчетности постоянно возрастает.

Подготовка квалифицированных бухгалтеров в соответствии с международной практикой управленческого учета осознается руководителями многих предприятий как необходимость и уже широко осуществляется. Работает много учебных программ в университетах и специализированных учебных центрах. Многие международные организации активно способствуют обучению и повышению квалификации российских бухгалтеров.

Правда зачастую обучение сводится только к ознакомлению с общими теоретическими вопросами ведения учета и формирования отчетности в соответствии с МСФО, и многие

программы не дают возможности получить в итоге профессионально важные навыки.

Тем не менее, часть обучающих программ успешно работает в России благодаря их четкой проработанности. Адаптация этих курсов к реалиям российской экономики осуществляется квалифицированными российскими специалистами-практиками, обучение предусматривает рассмотрение практических ситуаций, стандарты предлагаемых знаний постоянно обновляются в соответствии с мировыми требованиями.

Среди наиболее успешных можно отметить программу Международной Ассоциации Бухгалтеров, которая ведет свою работу с 1973 года и сейчас ежегодно готовит до десяти тысяч сертифицированных специалистов по всему миру.

Программа повышения квалификации бухгалтеров IAB (International Association of Book-keepers – Великобритания) работает в России с 1998 года. Сертификат и квалификация IAB соответствуют требованиям, предъявляемым к бухгалтерам на современном этапе, вследствие того, что программа курса и экзаменов постоянно обновляется, следуя развитию мирового сообщества. Признаваемая более чем в 90 странах мира квалификация, присвоенная IAB, служит свидетельством компетентности и профессионализма и позволяет специалисту работать в соответствии с международными требованиями к ведению учета и отчетности.

В программе изучаются основные концепции и принципы западных систем бухгалтерского учета с простыми и понятными примерами их конкретной реализации в практической работе. Очень подробно с большим количеством иллюстративных примеров рассматриваются сущность и техника корректирующих проводок в конце от-

четного периода для полного воплощения на практике правила соответствия доходов и расходов и принципа учета по методу начислений. Обсуждаются вопросы начисления наличных резервов и поправок (по сомнительным долгам, по скидкам за досрочную оплату, по обесцениванию активов и др.)

Большое внимание в учебной программе уделено проблемам бухгалтерского учета в индивидуальном предпринимательстве, товариществах и некоммерческих организациях. Изучаются основные положения и особенности ведения бизнеса в этих формах организации хозяйственной деятельности, различные форматы и правила оформления итоговых финансовых отчетов для каждой из них.

Материал курса содержит большое количество практических примеров по изучаемым темам, приводятся задачи с их подробным рассмотрением и решением.

Программа IAB предусматривает три уровня подготовки – базовый курс, промежуточный и финальный (Foundation, Intermediate, Final). Российские бухгалтеры при наличии опыта работы как правило начинают обучение сразу со второго уровня. Успешная сдача экзамена среднего уровня дает право на присвоение международной квалификации Member of IAB.

Финальный уровень предполагает более глубокое и расширенное изучение рассмотренных ранее тем, а также изучение таких тем, как, например, учет в акционерных обществах, в производственных компаниях, основы финансового анализа по данным бухгалтерской отчетности и т.д. Успешная сдача экзамена этого уровня дает возможность полного членства в IAB и присвоения квалификации Fellow of IAB.

Программа IAB формально предусматривает подготовку

бухгалтеров-счетоводов (book-keepers). Однако, необходимо отметить, что содержание курсов включает рассмотрение проблем финансового анализа и даже элементы управленческого учета на более высоком уровне. По сути изложение материала предусматривает подготовку специалиста, владеющего широким кругом проблем по ведению бухгалтерского учета в соответствии с международной практикой. В ходе освоения учебных пособий складывается целостное представление о бухгалтерской деятельности в соответствии с принципами учета, принятыми в странах с развитой рыночной экономикой. В результате бухгалтер обладает достаточными навыками подготовки основных видов финансовых отчетов во всех формах организации бизнеса, умеет принимать правильные решения по оценке и отражению в учете основных объектов учета, владеет методами финансового анализа по данным бухгалтерской отчетности.

География российской программы IAB уже распространяется на Москву, Санкт-Петербург, Казань, Екатеринбург и Новосибирск. В настоящее время роль представительства IAB в Москве выполняет консалтинговый и учебный центр «Postgraduate-RAA». Работа Центра осуществляется в тесном сотрудничестве с Ассоциацией бухгалтеров и аудиторов «Содружества» и Российской коллегией аудиторов. Учитывая устойчивое расширение спроса на образовательные услуги IAB было принято решение создать на базе Postgraduate-RAA российско-английское предприятие и делегировать ему исключительные права на создание новых учебных центров на территории России и СНГ, о чем в мае 2001 года первыми руководителями IAB и «Postgraduate-RAA» был подписан соответствующий протокол.

Учитывая все возрастающий спрос российских специалистов на продолжение обучения после получения квалификации Book-keeper, предусматривается дальнейший профессиональный рост выпускников IAB. После окончания уровня Final специалистам предлагается продолжить обучение на базе стратегического партнера IAB Института Финансовых Бухгалтеров-аналитиков (IFA – Institute of Financial Accountants, основан в Великобритании в 1916 году). Программа IFA тесно связана с предыдущими этапами IAB и предусматривает модульное обучение с последовательным присвоением четырех квалификаций (Accountant Technician, Associate of IFA, Fellow of IFA, BA degree under IFA), каждая из которых подтверждается дипломом IFA. Первая из этих ступеней – Accountant Technician (Accountant Manager) – управляющий бухгалтер, модуль, который включает в себя дисциплины: бухгалтерский учет (засчитывается финальный уровень IAB) управленческий учет, налоги и деловое законодательство.

В целом программа IFA включает уже не только вопросы международного бухгалтерского учета высокого уровня, но и дисциплины, ориентированные на финансовых управляющих и директоров, консультантов и аналитиков в области учета и контроля. Завершение обучения по программе IFA соответствует степени бакалавра в области экономики и финансов. В настоящее время «Postgraduate-RAA» и IFA завершают локализацию программы для России. Обучение и прием экзамена будут проводиться на русском языке.

Помимо подготовки практикующих бухгалтеров и аудиторов российское представительство IAB\IFA «Postgraduate-RAA» сотрудни-

чает с российскими ВУЗами, устанавливая специальные скидки для студентов очных отделений высших учебных заведений. В последнее время интерес студентов к образовательным программам IAB/IFA очень высок, что связано с желанием студентов получать престижное международное образование одновременно с российским и доверием студентов к образованию, соответствующему современным мировым требованиям.

Игорь Журавлев является генеральным директором российского представительства IAB/IFA «Postgraduate-RAA». Дополнительную информацию Вы можете получить на сайте <http://www.iab.org.ru>, запросить по электронной почте rwilkinson@iab.org.uk или opavlov@iab.org.uk, а также по телефонам (095) 231 1059 и 436 0927.

Как финансисту найти хорошую работу

Михаил Гаврилов

Никто не может быть уверен, что ему не придется искать себе работу. Даже если сейчас Ваша работа Вас устраивает, целесообразно присматривать варианты. Работу более интересную и перспективную или начальника более чуткого и успешного. Имея в запасе предложения о работе, легче попросить прибавку к окладу или повышение в должности. Здесь мы рассмотрим вакансии финансового директора и главного бухгалтера.

Финансовый директор – надежда предприятия

От компетенции и профессионализма финансового директора в значительной степени зависят успех или неудача компании. Как доказал опыт развитых стран, деятельность финансового директора наиболее эффективна при подходе, когда вся система управления бизнесом ориентируется на постоянное возрастание богатства его владельца. При этом финансовый директор отвечает за корпоративную стратегию бизнеса, финансовую стратегию, бюджетный и управленческий контроль, управление финансами, а также за информационное обеспечение стратегического управления. Финансовый директор создает для владельцев компании стоимость, размер которой во много раз превосходит размер его заработной платы. Разумеется, ни одна из преуспевающих российских компаний не может существовать без связей с зарубежными поставщиками или потребителями. Поэтому крайне важно получить дополнительное образование, например «МВА-финансы», или по меньшей мере самостоятельно изучить стандарты МСФО, вследствие этого шансы получить высокооплачиваемую работу резко возрастут.

Главный бухгалтер – самая востребованная профессия

Какова оптимальная стратегия поиска работы? Прежде всего, надо четко понять, какую работу Вы хотите. Каждое предприятие, независимо от числа сотрудников, должно иметь главного бухгалтера. Неважно, что в организации всего 3 человека, но главный бухгалтер всегда второй. Каждое вновь регистрируемое предприятие ищет такого специалиста. И если у Вас нет работы, то нужно отправить свое резюме в кадровые агентства, повесить объявления возле Вашего отделения

Департамента труда и занятости».

Кто может быть главным бухгалтером малого предприятия? Любой бухгалтер знающий все участки бухучета, и имеющий смелость взять на себя определенную ответственность.

Сейчас престиж бухгалтерской профессии резко возрос, о чем свидетельствует увеличение конкурса среди абитуриентов высших финансовых учебных заведений, и повышенный спрос на рынке труда. Число же вакансий на должность главного бухгалтера предприятия постоянно и неуклонно возрастает с регистрацией все новых и новых коммерческих структур.

Разговор пойдет о бухгалтерях для коммерческих негосударственных предприятий, трудоустройством которых мы занимаемся, ибо нелегкая доля бухгалтера государственной организации – предмет отдельного разговора. Оплата труда главного бухгалтера в Москве варьируется в среднем в диапазоне от \$700 до 5000. Наибольший спрос, разумеется, на специалистов с высшим базовым финансовым или экономическим образованием и опытом работы в коммерческих структурах на должности главного бухгалтера.

Для получения работы в СП или инофирме требуется владение разговорным иностранным (чаще английским) языком, и, особенно в последнее время, знание западных систем бухгалтерского учета. Неписанным стандартом при приеме на работу в крупные компании является знания МСФО – Международных стандартов финансовой отчетности (International Accounting Standards – IAS). За границей, в главном офисе инофирмы обычно имеется свой главный бухгалтер, а бухгалтер в России отчитывается и перед ним и перед родной налоговой инспекцией.

У выпускников финансовых и экономических институтов разных лет меньше проблем при сдаче отчетов в налоговую инспекцию, по сравнению с выпускниками различных бухгалтерских курсов. Помимо, естественно, фундаментальных знаний, сама принадлежность к «клану» бухгалтеров по основному образованию, во многих случаях, способствует установлению добрых отношений с профессионалами из инспекции. Если выпускница курсов может ездить 3-4 раза для сдачи квартального отчета, то профессионалу расскажут об очередных нововведениях в отчетности и в первое посещение.

Если предприниматель только начинает свое дело, то такого бухгалтера ему не заполучить. Вряд ли его привлечет размер предложенной зарплаты и характер работы. Выходов два. Первый – пригласить на работу молодого неопытного бухгалтера, например выпускника соответствующих курсов. Объем его знаний однозначно будет недостаточен для самостоятельной работы. Однако, если у такого бухгалтера есть способности и желание учиться, то консультации у опытного бухгалтера и совместная работа над балансом позволят наработать достаточный опыт в течение 2-3 лет. Второй выход – воспользоваться помощью опытного бухгалтера – совместителя, который одновременно ведет бухгалтерию нескольких фирм. Можно конечно обратиться в аудиторскую фирму, но для начинающего предпринимателя, это будет дорого.

Взаимоотношения предпринимателя и главного бухгалтера

Руководитель склонен требовать от своего главного бухгалтера или финансового директора многого: выполнения всех приказов и самостоятельного поиска источников финансирования, обязательного при-

сутствия на рабочем месте и поиска способов минимизации налогов, руководства коллективом бухгалтерии и безропотно выполнения распоряжений.

Многие из этих требований противоречат друг другу. Чтобы их выполнить, главный бухгалтер, помимо знаний, должен обладать следующими личностными характеристиками:

- самостоятельностью и «пробивными качествами» для поиска денег для предприятия
- безропотно исполнителем при выполнении, иногда безграмотных, распоряжений руководства
- лидерскими качествами при руководстве коллективом бухгалтерии
- скрупулезностью и педантизмом при соблюдении норм законодательства
- интуицией, воображением и аналитическими способностями при прогнозировании возможных изменений «правил игры» и поиска путей минимизации налогов.

Очевидно, что в одном человеке не могут одновременно присутствовать все эти качества и способности. Непонимание этого является одной из распространенных причин конфликта между руководителем и его ближайшим помощником, в лице бухгалтера.

Главный бухгалтер, в свою очередь, ждет от руководителя понимания и уважения. Руководитель обязан усвоить азы бухгалтерского учета, что позволит ему с одной стороны, экономически обосновать свой бизнес, а с другой, найти общий язык с бухгалтером. Руководитель должен понять, что главбух, постоянно сидящий в конторе, не имеет возможности повышать уровень своей компетентности, а безропотно исполнитель не может самостоятельно принимать ответственных решений. Сотрудник хочет, чтобы руководитель поощрял и стимулировал, в том

числе и материально, его стремление повышать свою квалификацию. Например, оплатил семинары, проводимые налоговыми органами, курсы GAAP и т.д.

Хороший главный бухгалтер отличается развитым чувством собственного достоинства и достаточно часто переходит на менее высокооплачиваемую, но более интересную работу в организацию с благоприятным психологическим климатом.

Он прекрасно ориентируется в возможностях руководителя оплачивать его труд. Наивно требовать от него выполнения сложнейшей работы по минимизации налогов, без соответственного увеличения его зарплаты, а именно так, пытаются экономить незадачливые руководители.

Как выбрать себе подходящего руководителя

Вы можете обратиться за помощью к друзьям и знакомым. Кроме того, можно искать работу по газетным объявлениям. Отобрав для себя подходящие варианты и предложения, вы начинаете обзванивать всех потенциальных работодателей. Если Вы располагаете 8-мью часами сводного времени в день в течение целого месяца, то по истечении этого срока успех Вам обеспечен.

Также можно обратиться в агентство по подбору персонала. Лучше всего это сделать, послав свое резюме по факсу. Обычно, резюме включает:

- ФИО
- год рождения
- семейное положение
- сведения об основном и дополнительном образовании (курсы)
- сведения о должностях и местах работы за последние 10 лет
- уровень владения ПК
- знание иностранного языка, уровень желаемой зарплаты
- адрес и обязательно номер контактного телефона.

С помощью агентства Вы можете получить более престижную, высокооплачиваемую и стабильную работу. Обращение в агентство предлагает определенные преимущества:

1. Финансовое положение работодателя позволяет оплатить работу агентства.
2. Заплатив за ваш поиск определенную сумму, работодатель с Вами легко не расстанется.
3. Есть надежда, что руководитель, обратившийся к профессиональным рекрутерам, несмотря на хорошую собственную кадровую службу, будет больше ценить и Ваш профессионализм.
4. Вас должны будут проинструктировать, как вести себя на собеседовании с работодателем, что облегчит Вашу задачу ему понравиться. Дополнительно, агентство «ДИИКОН» проводит платные тренинги, на которых отрабатывается манера поведения соискателя на собеседовании, его ответы на вопросы работодателя. Причем, что принципиально важно, оценку его привлекательности для работодателя дают и его товарищи по тренинговой группе как независимые эксперты и потенциальные работодатели.
5. Некоторые агентства предлагают психологическое тестирование, составляют и знакомят Вас с психологическим заключением, что поможет Вам избежать большей части обычных отказов по итогам собеседований с работодателями и попасть в коллектив с благоприятным психологическим климатом.

Основным недостатком трудоустройства через агентство является длительность процесса. Работа по каждой заявке на специалиста Вашего профиля занимает от нескольких недель

до нескольких месяцев, так как собеседования с каждым из 10-20 кандидатов в серьезной компании проходят несколько этапов. Так как агентства заинтересованы в Вашем успешном трудоустройстве, с каждой подходящей кандидатурой все время работают. Но имейте в виду, чем выше Ваша квалификация, меньше возраст и притязания на стартовую зарплату, тем быстрее Вы получите работу. Вероятность трудоустройства через агентства пожилых или низко квалифицированных специалистов очень мала. Но отчаиваться не следует. В г. Москве, например, хорошо работает Департамент труда и занятости. Обратитесь в его Центры занятости, и Вам помогут. Если Вы обратитесь в агентства по трудоустройству и с Вас возьмут деньги за трудоустройство, то имейте в виду, что Вы будете работать в компании, где либо финансовые дела не блестящи, либо руководитель не слишком ценит труд сотрудников.

Отдельно можно рассмотреть поиск работы через сеть Интернет. Для работодателя – это наименее затратный способ получить нужного работника. Для соискателей – наиболее оперативный способ трудоустроиться. Обратите внимание на сайты Job.ru, JobCenter.ru в Интернете, где список вакансий обновляется каждые 2 дня.

Лучше всего искать работу сразу несколькими способами и начинать заранее, как только Вы подумали о том, что неплохо бы сменить работу. Имея альтернативные предложения, Вы и на своей работе будете вести себя увереннее и чувствовать себя намного комфортнее!

Михаил Гаврилов является директором агентства по подбору персонала «ДИИКОН». С ним можно связаться по телефону (095) 112 1031.

Новые публикации

Правление КМСФО и издательский дом WILEY опубликовали справочник по МСФО

С расширением глобализации и ростом инвестиций возникает острая необходимость в гармонизации бухгалтерских стандартов во всем мире для обеспечения сопоставимости данных о состоянии разных компаний. Единые принципы составления финансовой отчетности несут в себе определенные преимущества: во-первых, сократятся затраты на составление финансовой отчетности в транснациональных компаниях, а во-вторых, инвестиционные аналитики, инвесторы и другие пользователи информацией о деятельности компаний смогут точнее оценить результаты хозяйственной деятельности компаний в любой точке планеты.

Правление КМСФО стремится к достижению гармонизации бухгалтерских стандартов, и данная книга (на английском языке) предоставляет своевременные рекомендации по применению международных стандартов. Всем желающим разобраться в МСФО и их воздействии на сегодняшнюю мировую экономику эта книга окажется очень полезной.

ISBN издания: 0-471-72037-2.

Ознакомиться с условиями приобретения книги и заполнить форму заявки можно на сайте <http://www.iasb.org.uk>.

За дополнительной информацией обращайтесь в департамент публикаций Совет по МСФО по адресу: с/о 7 этаж, Флит Стрит 166, Лондон EC4A 2BH, Великобритания, тел.: +44 (207) 427 5927, факс +44 (207) 353 0562, электронная почта publications@iasb.org.uk.

Центр бухгалтерской подготовки «Эй-ти-си» на основании всемирного соглашения с Правлением КМСФО подготовил серию публикаций «Обзор и применение МСФО»

Данные публикации содержат четкие и ясные инструкции по применению международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Первая часть серии уже имеется в наличии, полная версия будет готова к концу года.

Сейчас имеются следующие тексты:

МСФО 1. Представление финансовой отчетности

МСФО 12. Налоги на прибыль

МСФО 36. Обесценение активов

МСФО 37. Резервы, условные обязательства и условные активы

МСФО 38. Нематериальные активы

МСФО 39. Финансовые инструменты: признание и оценка

Каждое издание составлено таким образом, чтобы объяснить цель и основную идею создания того или иного стандарта. В качестве формата выбрано поэтапное изложение следующего:

Этап 1. О чем говорится в стандарте

Этап 2. Четкие пояснения и комментарии

Этап 3. Иллюстрация стандартов на практике

Вы можете бесплатно получить главу в качестве образца с сайта <http://www.atc-global.com>, а также воспользоваться этим адресом или адресом <http://www.iasb.org.uk> для заполнения заявки на приобретение этих материалов.

За дополнительной информацией обращайтесь к Катке Бенесова в АТС Интернейшнл Katka.Benesova@atc-global.com или в департамент публикаций ISBN по адресу: с/о 7 этаж, Флит Стрим 166, Лондон EC4A 2BH, Великобритания, тел.: +44 (207) 427 5927, факс: +44 (207) 353 0562, электронная почта: publications@iasb.org.uk.

Учет финансовых инструментов – стандарты, интерпретации и методические рекомендации по применению

Данное издание включает стандарты, интерпретации и методические рекомендации по применению учета финансовых инструментов по состоянию на 15 июля 2001 года. Книга содержит:

- МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»
- МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации»
- Интерпретации ПКИ по учету финансовых инструментов
- «Инструкция по применению МСФО 39»: вопросы и ответы, опубликованные Комитетом по инструкциям по применению МСФО 39.

В этих документах устанавливаются принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации о финансовых инструментах в финансовой отчетности для всех предприятий в соответствии с международными стандартами, а также рассматривается применение этих принципов.

Члены Правления КМСФО подготовили этот документ для облегчения доступа к существующим требованиям и рекомендациям по учету финансовых инструментов, в частности, «Методические рекомендации по применению МСФО 39», печатные издания которых до сих пор отсутствовали. Они объединили эти документы в один сборник с предоставлением перекрестных ссылок от вопросов и ответов, представленных в колонтитулах инструкций по применению, к отдельным параграфам МСФО 39 с указанием индекса.

ISBN издания: 0-905-62589-7.

Ознакомиться с условиями приобретения книги и заполнить форму заказа можно на сайте <http://www.iasb.org.uk>.

За дополнительной информацией обращайтесь в департамент публикаций Совета по МСФО по адресу: с/о 7 этаж, Флит Стрим 166, Лондон EC4A 2BH, Великобритания, тел.: +44 (207) 427 5927, факс: +44 (207) 353 0562, электронная почта publications@iasb.org.uk.

Завершение проекта МЦРСБУ по разработке учебного пособия «Вводный курс по МСФО»

Международный центр реформы системы бухгалтерского учета (МЦРСБУ) завершил проект по разработке учебного пособия «Вводный курс по МСФО», целью которого являлось обеспечение более широкого понимания и применения МСФО в России. Работа над проектом началась в сентябре 2000 года, и в настоящее время книга полностью готова к изданию. После издания учебный курс будет распространяться в России и других странах СНГ. В отношении настоящей публикации не установлено никаких ограничений с точки зрения соблюдения за-

конодательства об авторском праве. Преподаватели могут тиражировать данное учебное пособие в процессе своей профессиональной деятельности.

«Вводный курс по МСФО» представлен в виде комментариев, иллюстраций, учебных примеров, вопросов и ответов. В процессе разработки курса авторы специально включили в него множество примеров и упражнений полагая, что такая форма обучения позволит лучше и основательнее усвоить учебный материал. Большая часть курса состоит из вопро-

сов с несколькими вариантами ответов, что поможет контролировать объем изученного пособия.

Вводный курс состоит из десяти модулей. В каждом модуле в качестве вспомогательного учебного материала рекомендуется использовать конкретные главы из «Практического пособия» по Международным стандартам финансовой отчетности, изданного Всемирным банком в 1999 г., перевод которого на русский язык был отредактирован и переиздан в МЦРСБУ в июне 2000 года. МЦРСБУ еще раз отдает

должное превосходной работе, проделанной авторами данного «Практического пособия», и считает, что форма изложения каждого стандарта, а также учебные примеры, включенные в «Практическое пособие», позволят обеспечить всестороннее понимание основных положений Международных стандартов финансовой отчетности.

Желающих получить бесплатный экземпляр «Вводного курса по МСФО» просим обращаться в МЦРСБУ по электронной почте info@icar.ru.

Вакансии для специалистов в области МСФО

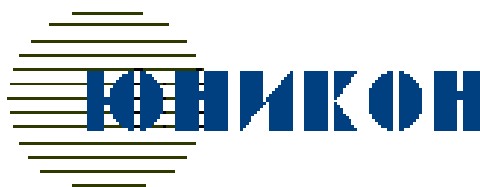
Ваша фирма ищет специалиста по МСФО или международным стандартам аудита? *Бесплатно* разместите в Accounting Report объявление о наличии вакансии, и о нем узнают ведущие российские специалисты. Для получения более подробной информации обращайтесь к Марии Калмыковой по телефону (095) 937 5417.

--	--	--

Семинары, тренинги, аттестация

УЧЕБНЫЕ КУРСЫ

**«ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И ПРАКТИКА
ПРИМЕНЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ
СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ»**



Курсы позволят бухгалтерам, сотрудникам финансовых и экономических служб предприятий получить знания и навыки, необходимые для составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО, а также ознакомиться с различиями в бухгалтерском учете между российским законодательством и международными стандартами. Программа состоит из лекционного и практического курсов.

Лекционный курс **«Теоретические основы МСФО»** включает следующие темы:

1. Общие вопросы подготовки финансовой отчетности.
2. Основные средства, нематериальные активы, запасы.
3. Отчет о прибылях и убытках.
4. Отчет о движении денежных средств.
5. Составление сводной отчетности.
6. Отражение в отчетности отдельных операций и статей.
7. Раскрытие информации.

Цель курса: ознакомление с ключевыми понятиями международных стандартов финансовой отчетности.

Продолжительность курса - 20 часов.

Практический курс **«Методика трансформации финансовой отчетности российских предприятий в соответствии с МСФО»**

Цель курса: выработать практические навыки трансформации финансовой отчетности, рассмотреть методы и дать рекомендации по трансформации финансовой отчетности.

Подробную информацию об учебном курсе можно получить в отделе Международных стандартов бухгалтерского учета и аудита компании «ЮНИКОН»

Руководитель отдела Кирилл Игоревич Захаров, телефон (095) 797 5665,
адрес электронной почты: zakharov@unicon-ms.ru
Адрес в Интернет: <http://www.unicon-ms.ru>

Вакансии для специалистов в области МСФО



BUSINESS NEWS
 SUCCESS STORIES
 COMPANY PROFILES
 MANAGEMENT PRACTICES
 HUMAN RESOURCES
 CAREER DEVELOPMENT
 BUSINESS EDUCATION
 HOT VACANCIES FROM
 TOP MARKET PLAYERS

* * * *

6 years successful
 experience with providing
 professional media
 services to major
 multinational and local
 companies in

Moscow
 St. Petersburg
 Regions

Hundreds of other
 vacancies see at
WWW.CAREERFORUM.RU

Tel.: (095) 933-0317
 Fax: (095) 937-1290
 E-mail: career@careerforum.ru

VACANCIES FROM THE LEADING WESTERN COMPANIES AND BANKS

Finance Director (Nizhni Novgorod)

For a leading Western Telecommunication Company
 To apply, in complete confidence, please forward
 your career details to HR Department on 787-1391.

Code: TCF-FM

Chief Accountant

For a well-established Western company to be
 responsible for Russian and Western accounting and finance reporting.
 Please send your CVs by fax: 745-8054

Code: 4149

Customer Service Managers Credit Controller Specialists

For a well-known bank.
 Please send your resume by fax: 209-73-81
 or e-mail: career@careerforum.ru

Code: TCF-Fin

Financial Director

To provide full financial support and commercial
 expertise to the Moscow division of a world-leading
 international company.
 Please send your CVs by e-mail: job@careerforum.ru

Code: 4110

Senior Financial Analyst

For a leading multinational FMCG manufacturer.
 Please apply on fax: 745-8054

Code: 4114

Accountant Supervisor

For a well-established Western service company
 Please send your CVs by fax: 967-3317

Code: 4034

Customer Service Manager

For a well-established Western telecommunication services
 company. Please send your resume by e-mail: job@careerforum.ru

Code: 4099

Accountants

Accounts Payable
 Accounts Receivable/Credit Control
 For one of the leading Western industrial equipment producer.
 Please send your CVs by fax: 967-3317

Code: 4134/4135

Международный центр реформы системы бухгалтерского учета (МЦРСБУ)

Поддержку Центру оказывают Агентство международного развития США (USAID), Британский фонд Ноу-Хау, ТАСИС и частные предприятия, которые были привлечены к участию Консультативным советом по иностранным инвестициям при Правительстве РФ и Американской торговой палатой в России.

Редакторы бюллетеня «Accounting Report» – **Мария Калмыкова** и **Дональд Бескин**.
Консультанты – **Лью Бёрнэм** и **Лариса Нечаева**.
Дизайн и вёрстка – **Дмитрий Смирнов**.

Материалы для публикации присылайте редакторам по e-mail publishing@icar.ru, факсу (095) 937 5416 или по почте: 103009, Москва, Тверская улица, дом 16/2, строение 1, офис МЦРСБУ.

Телефон МЦРСБУ (095) 937 5417.



У пользователей сети Интернет появилась возможность читать электронную версию «Accounting Report» на сайте МЦРСБУ <http://www.icar.ru>, где также можно оформить бесплатную подписку на наше издание.

Подписной купон

Для оформления БЕСПЛАТНОЙ подписки на учебное пособие «Вводный курс по МСФО», пожалуйста, пришлите нам заполненный купон

ФИО: _____

Должность: _____

Организация: _____

Адрес: _____

Индекс: _____ Город: _____

Телефон.: _____ Факс: _____

e-mail: _____

Пожалуйста, пришлите заполненный купон в МЦРСБУ по указанному выше адресу.