КРАТКИЙ КУРС

С. М. Галузина, Т. Ф. Пупшис

МЕЖДУНАРОДНЫЙ УЧЕТ И АУДИТ



Классификация систем учета

Международные стандарты

Особенности учетных систем в странах Европы, США, Японии, России

ПИТЕР

Пояснительная записка

Возможность исполнения желания создать, сохранить и увеличить материальную (осязаемую, видимую) собственность зависит не только от суммы первоначального капитала, но и от профессионализма директора, управленцев (менеджеров разных уровней), а также исполнителей решений менеджеров.

Управление, как известно, представляет собой процесс использования экономической информации для планирования, организации, учета, мотивации и контроля за достижением цели организации. Поставщиком такой информации в России и других странах является система бухгалтерского учета, вырабатывающая финансовую отчетность.

Развитие экономик разных государств, финансовой системы в международном масштабе, способствуя увеличению собственности, в XX в. было затруднено отсутствием международного языка бизнеса (так называют бухгалтерский учет, вырабатывающий финансовую отчетность). Общепризнанным языком экономистов и финансистов, активных участников рынка ценных бумаг, своеобразным «эсперанто» стали международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), а языком контроля отчетности, составленной по МСФО, – международные стандарты аудита (МСА).

Интеграция и глобализация экономики и финансов в международном масштабе предоставляют возможность увеличения собственности. Очевидно, что знания, которые помогают адаптироваться в рисковых ситуациях, в частности на международном рынке капитала, будут востребованы. Работодатель вправе ожидать, что обладатели российских дипломов о высшем экономическом образовании знают основы международного языка бизнеса, могут истолковывать содержание признанных мировым экономическим и финансовым сообществом правил (стандартов) МСФО, стандартов МСА, имеют представление о системах нормативного регулирования учета и отчетности и о системах контроля качества финансово-экономической

информации не только в России, но и в отдельных странах Европы, США.

Вопросам составления отчетности по международным стандартам, перевода отечественной отчетности на МСФО уделяется много внимания в учебной экономической литературе. Предлагаемое пособие поможет понять роль экономической информации в появлении, сохранении и увеличении материальной собственности каждого человека и позволит сформировать системное представление об учете, аудите, их регулировании в некоторых странах и на уровне международной стандартизации этих видов интеллектуальной деятельности. Использование учебного пособия с названием «Международный учет и аудит» не исключает дальнейшего углубленного изучения МСФО, МСА, а также систем учета, контроля, их регулирования в других государствах.

Глава 1
Бухгалтерский учет как система поставки информации

Цели

Получить общее представление о:

• бухгалтерском учете как системе;

• продукции этой системы и ее пользователях;

• финансовых событиях XX в. – интеграции, появлении МНК, их влиянии на систему бухгалтерского учета;

• составе и содержании внешней финансовой отчетности.

Обзор

Понятие «бухгалтерский учет».Бухгалтерский учет – система классификации и переработки первичной информации о прошлых событиях и решениях менеджеров, приведших к количественным и качественным изменениям собственности (частной, акционерной, государственной и др.) и выработки финансовой информации в виде отчетов о результатах принятых решений.

Пользователи бухгалтерской информации.Пользователи бухгалтерской экономической информации классифицируются на: 1) «внешних» и «внутренних» по отношению к организации; 2) имеющих и не имеющих прямой финансовый интерес.

Влияние экономической интеграции на системы учета.Экономическая интеграция предполагает сближение и взаимоприспособление отдельных финансово-экономических хозяйств и требует «прозрачности» финансовой информации для оценки деятельности менеджмента по распоряжению ресурсами.

Состав и содержание финансовой внешней отчетности.Баланс, отчет о финансовых результатах (отчет о прибылях и убытках), отчет о накопленной нераспределенной прибыли, отчет о движении денежных средств, отчет об изменении финансового состояния (отчет об использовании и источниках средств), отчет об изменениях в собственном капитале, пояснительная записка.

Понятие «бухгалтерский учет». Пользователи бухгалтерской информации

Резюме

Бухгалтерский учет – система поставки информации и свидетельств прошлых событий и решений менеджеров организации. Экономически подготовленный пользователь качественной продукции бухгалтерского учета (экономической информации, финансовой отчетности) может принять выгодное финансовое решение.

Понятие «бухгалтерский учет». Пользователи бухгалтерской информации

Учет – установление наличия, количества чего-либо путем подсчетов. Бухгалтерский учет (в России слово «бухгалтер» появилось в период реформ Петра I) являлся и является основным письменным свидетельством о принятых менеджментом решениях по вверенным им ресурсам (финансовым, материальным, трудовым, нематериальным): документально оформленная учтенная информация является доказательством решений менеджеров, их

исполнения или неисполнения. Экономически подготовленному пользователю готовой продукции бухгалтерского учета (экономической информации) финансовая (выраженная в валюте) информация позволяет анализировать прошлые события и решения менеджмента организации, прогнозировать ее будущее экономическое развитие и принимать решения о собственных выгодах от участия или сотрудничества с другими организациями (их менеджерами).

Пользователей бухгалтерской учетно-аналитической информации исходя из информационных потребностей можно классифицировать по разным признакам, в том числе по отношению к организации – на внешних и внутренних, а также по отношению к собственности организации – на имеющих прямой финансовый интерес и не имеющих его (рис. 1.1).

Например, *собственники – инвесторы*(как нынешние, так и потенциальные акционеры) заинтересованы в информации о рискованности и доходности предполагаемых или осуществленных ими инвестиций; о способности организации выплачивать дивиденды; *заимодавцы*заинтересованы в информации, позволяющей определить, будут ли своевременно погашены предоставленные ими займы и выплачены соответствующие проценты; *поставщики*и *подрядчики*заинтересованы в информации, позволяющей определить, будут ли выплачены в срок причитающиеся им суммы; *покупатели*и *заказчики*– в информации о продолжении деятельности организации; *органы власти*– в информации для осуществления возложенных на них функций, например по распределению ресурсов, регулированию государственной собственности, разработке и реализации общегосударственной политики, ведению статистического наблюдения; *общественность*в целом заинтересована в информации о роли и вкладе организации в повышение благосостояния общества на местном, региональном и федеральном уровнях и т. д.

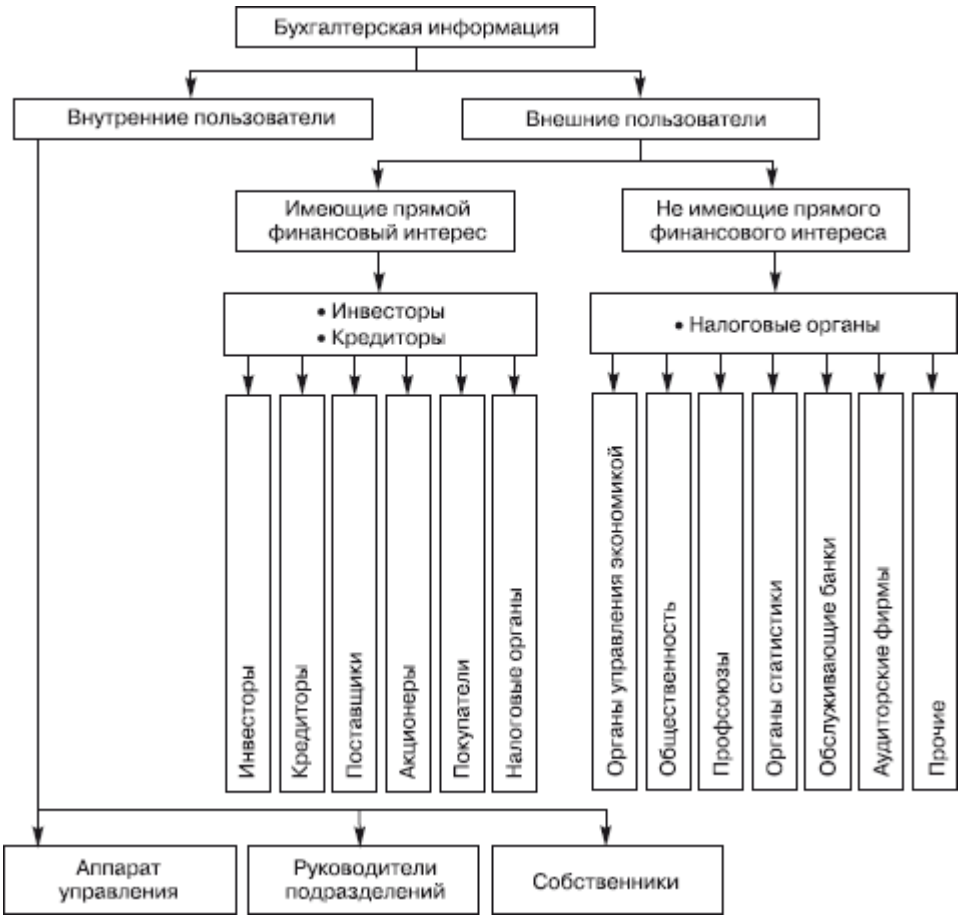

Рис. 1.1.Пользователи бухгалтерской информации

Основным поставщиком финансовой информации исторически являлась бухгалтерия, возглавляемая главным бухгалтером. Бухгалтерский учет как система – достаточно новое понятие, возникшее в XX в. в результате различных дискуссий ученых и практиков, в том числе на тему: «Бухгалтерский учет – это наука? Бухгалтерский учет – это ремесло? Бухгалтерский учет – это искусство?»

Бухгалтерский учет допустимо толковать как систему классификации и переработки первичной информации о прошлых событиях и решениях менеджеров по распоряжению ресурсами, приведших к количественным и качественным изменениям собственности (частной, акционерной, государственной и др.). Результатом переработки учетно-аналитической информации являются систематизированные отчеты – бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет о собственном капитале и др. Совокупность перечисленных отчетов принято

называть финансовой отчетностью, которая регулируется, составляется и используется каждым государством и необходима в межгосударственных связях.

Общую совокупность учетно-аналитической информации финансовой отчетности подразделяют на три основные категории:

1. *Информация, отражающая текущее финансовое состояние организации,*величину и структуру его активов (имущества) и источников их образования, размер вовлеченных в оборот материальных и финансовых ресурсов и эффективность их использования, результаты хозяйственной деятельности за определенный промежуток времени. Такого рода информация нужна для анализа и, соответственно, оценки привлекательности организации.

2. *Информация, имеющая отношение к налогообложению.*Традиционно она является разновидностью информации бухгалтерского учета и представляет собой часть информационной бухгалтерской системы, раскрывающей взаимоотношения организации с государством в виде финансового потока, наполняющего его бюджет. В силу важности правильного взаимоотношения с государством в форме расчетов с бюджетом в финансовом учете выделился налоговый учет как часть информационной бухгалтерской системы.

3. *Информация, необходимая для эффективного управления организацией.*Она применяется менеджерами и служит для удовлетворения главным образом внутренних нужд по обеспечению текущего и оперативного управления ресурсами (микроэкономика). К такого рода информации относятся данные о величине затрат на производство и реализацию продукции, о себестоимости единицы продукции, о соотношении объема реализованной продукции, ее себестоимости и прибыли, о величине ожидаемых доходов и расходов в результате осуществления планируемых хозяйственных мероприятий, контрактов, сделок, инвестиций, о прогнозировании уровня рентабельности новых видов продукции. Этот информационный поток формируется в рамках так называемого управленческого или производственного учета. Внутренняя экономическая информация относится к

разряду коммерческой тайны, ее объем для руководителей различных уровней ограничен рамками их непосредственной компетенции, а доступ к различным видам учетной информации регулируется выполнением менеджерами функциональных обязанностей.

Группировка информации по трем перечисленным категориям является основанием толкования бухгалтерского учета как системы микро– и макроэкономики, состоящей из трех взаимосвязанных подсистем: бухгалтерского финансового учета (макроэкономика, предоставление внешней отчетности и оценка деятельности менеджмента), бухгалтерского налогового учета (макроэкономика, оценка выполнения обязательств по наполнению бюджета как финансовой основы государства), бухгалтерского управленческого учета (микроэкономика, для управления предпринимательскими рисками и обеспечения финансово-экономической безопасности организации). В России в XX в. первые две подсистемы обслуживали информационные потребности управленцев макроуровня – уровня государства. В настоящее время выделились в отдельные подсистемы налоговый и управленческий учет. Но это не означает распада сложившейся почти за 80 лет национальной системы бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет как систему переработки экономической информации по-прежнему организует главный бухгалтер, входящая информация о прошлых событиях и решениях менеджмента едина, все подсистемы учета взаимосвязаны, а исходящая информация направлена на удовлетворение спроса пользователей трех перечисленных категорий.

Влияние финансовых событий на системы бухгалтерского учета

Системы бухгалтерского учета каждой страны формировались исходя из интересов пользователей финансово-экономической информации и ее востребованности для целей управления собственностью. Особенностями эволюционного развития человечества в XX в. стали экономическая

интеграция, корпоративная интернационализация, развитие международного финансового рынка, формирование международного рынка капитала, усиление роли мультинациональных корпораций (МНК), международная статистика.

Интеграция(от лат. *integratio*– восстановление, восполнение от *integer*– целый) – объединение в целое каких-либо частей, элементов. Экономисты выделяют «валютную», «вертикальную», «горизонтальную», «круговую» интеграцию, «прогрессивную», «регрессивную», «финансовую», «экономическую» и т. д. Раскроем содержание двух последних понятий: «финансовая» и «экономическая интеграция».

*Финансовая интеграция*представляет собой процесс гармонизации и унификации налоговых систем, бюджетной классификации, бюджетного процесса, государственных расходов, системы контроля со стороны центральных эмиссионных банков за деятельностью кредитных институтов в целях большей координации внутренней и внешней экономической политики государств, входящих в группировки.

*Экономическая интеграция*обеспечивается концентрацией и переплетением согласованной межгосударственной экономической политики и предполагает сближение и взаимоприспособление отдельных национальных хозяйств. Экономическая интеграция осуществляется в виде различных организационных форм. Например, одна компания организует свой международный бизнес в виде отдельного подразделения, действующего параллельно с другими подразделениями. Другая компания предпочитает организацию отдельных производственных линий, автономно осуществляющих свою деятельность как на внутреннем, так и на внешнем рынках. Еще одной из форм организации может стать обособление по функциональному признаку: функции производства, сбыта, поисковых исследований, финансов, учета и интеграция в отдельные функционально-производственные единицы, предназначенные для обслуживания основных структурных подразделений мультинациональных корпораций (МНК) независимо от места их нахождения.

Первые МНК появились в середине XX в. В то время их влияние было

незначительным, но в начале XXI в. они стали реальной экономической и политической силой: на долю МНК уже приходится более половины мирового внешнеторгового оборота. Корпоративная интернационализация может проявляться в разных формах, в том числе в виде приобретения контрольного пакета акций, или полного поглощения некоторых фирм другой зарубежной компанией, или, например, в развитии международного финансового рынка, в купле-продаже ценных бумаг на биржах различных стран и др.

Бухгалтерский учет как информационный поставщик экономической финансовой отчетности (отчетов менеджеров о своих решениях по распоряжению ресурсами) формировался практиками разных стран, поэтому имеет свою теоретическую и законодательную основу в каждой стране. Возникновение и формирование международного рынка капитала обусловили единые требования к системам бухгалтерского учета стран – участниц этого рынка, в частности требование понятности («прозрачности») финансовой информации о деятельности менеджмента по распоряжению собственностью.

В условиях функционирования мультинациональных корпораций (МНК) стала актуальной проблема сопоставимости учетных данных, получаемых из различных стран: выявилась несопоставимость финансовых отчетов менеджеров перед собственниками разных стран, а также непригодность для пользователя консолидированной (объединенной) отчетности материнской компании. Оказалось, что по международным правилам филиал МНК должен руководствоваться законами и учетными стандартами страны расположения, т. е. стран с разными учетными правилами. Так определилась необходимость разработки единых правил составления финансовой отчетности, единого толкования экономической информации (элементов финансовой отчетности). Единый подход к теории бухгалтерского учета стал очевидным для заинтересованных в ней пользователей.

Заметим, что «теория бухгалтерского учета» – это не скучная безжизненная наука, оторванная от практической деятельности человека. *Теория бухгалтерского учета*– взаимосвязанный набор логических принципов,

которые обеспечивают лучшее понимание бухгалтерской практики инвесторами, менеджерами, студентами и практикующими специалистами. Теория бухгалтерского учета дает основу для оценки учетной практики и направляет ее развитие. Людям, имеющим искаженное представление о бухгалтерском учете, чтобы не стать банкротом, важно знать, что у экономистов к теории учета существуют различные подходы: налоговый, правовой, этический, экономический, поведенческий, структурный и т. д. Любой из них имеет право на существование, но каждый подход к теории учета оказывает свое влияние на систему учета практической деятельности отдельной страны. Например, во внешней финансовой отчетности разных стран по-своему определяются и истолковываются ее главные элементы (активы, обязательства, капитал, доходы, расходы), различны критерии их идентификации и признания, различна оценка объектов учета (основные средства, запасы и т. д.), степень раскрытия информации о них во внешней финансовой отчетности и др.

Состав и содержание внешней финансовой отчетности

Несмотря на различия, определяемые разными социальными, экономическими и законодательными причинами, финансовая отчетность в различных странах имеет сходство: она составляется исходя из представлений о нуждах пользователей и призвана помочь им разобраться в вопросах:

- оценки качества деятельности управленцев;
- оценки способности компании оплачивать труд работников и предоставлять им другие льготы;
- оценки обеспеченности сумм, предоставленных компании в кредит;
- определения налоговой политики компании;
- исчисления размера распределяемой прибыли и дивидендов;
- времени покупки или продажи акций;
- другие вопросы.

Внешняя бухгалтерская отчетность включает в себя различные отчеты,

которые регламентируются правилами и стандартами каждого государства. Можно выделить следующие формы отчетности:

1) баланс (Balance Sheet);

2) отчет об собственном капитале или о финансовых результатах или отчет о прибылях и убытках (Income Statement, Profit and Loss Statement);

3) отчет о накопленной нераспределенной прибыли (Statement of Retained Earnings);

4) отчет о движении денежных средств (Statement of Cash Flows);

5) отчет об изменении финансового состояния или отчет об использовании и источниках средств (Statement of Changes in Financial Position, Statement of Sources and Application of Funds, Statement of Funds Flows (стал использоваться мало);

6) отчет об изменениях в собственном капитале (Statement of Shan-ges in Owners or Stockholders Equity);

7) пояснительная записка или комментарии (Notes).

Рассмотрим основные формы финансовой отчетности.

*В бухгалтерском балансе*группируется информация о стоимости и структуре имущества, которым располагает организация, о финансовых источниках этого имущества, о величине инвестиций в предприятие, сделанных его собственниками и сторонними инвесторами, об обязательствах организации на дату составления баланса и т. д.

*Отчет о финансовых результатах (отчет о прибылях и убытках)*информирует о выручке, затратах и конечных финансовых результатах хозяйственной деятельности организации (прибыли или убытке) за отчетный период, абсолютном и относительном уровне прибыльности (рентабельности) предприятия, достигнутом за время, прошедшее со дня составления предыдущего отчета.

Отчет о собственном капитале(для индивидуальных, частных организаций и для совместных частных организаций (товариществ, парт-нерств, фирм, компаний), где количество собственников относительно

невелико) или *отчет о распределенной накопленной прибыли*(для корпораций, акционерных обществ, обществ с ограниченной ответственностью, где собственниками являются, как правило, десятки тысяч владельцев акций) информирует *пользователей*о происшедших за отчетный период изменениях (в сторону увеличения или уменьшения) стоимости средств (первоначального капитала), которые были инвестированы собственниками в данную организацию.

*В отчете о движении денежных средств*систематизируется информация о поступлениях и расходовании денежных средств в результате решений менеджмента.

Кроме собственно отчетных форм, финансовая отчетность большинства организаций зарубежных стран включает также подробные *толкование и раскрытие финансовой информации*(расшифровки или пояснения), например: расчет и анализ важнейших экономических показателей работы организации; основные инвестиционные проекты, которые предполагается осуществить в будущем отчетном периоде, а также другую информацию, которая может быть полезна пользователям для всесторонней объективной оценки итогов работы в прошлом и для надежного прогноза эффективности его хозяйственной деятельности в будущем.

К числу наиболее важных *показателей финансовой отчетности*можно отнести информацию о величине свободных денежных средств на банковских счетах; о суммах дебиторской и кредиторской задолженности, о величине прибыли, общей стоимости уставного (или акционерного) капитала.

Финансовая отчетность каждой зарубежной организации, как правило, стандартизирована, составляется в строгом соответствии со специальными общепринятыми в данном государстве требованиями, представляет собой национальную систему поставки информации на микро– и макроуровнях о результатах решений менеджеров об использовании вверенных им ресурсов.

Глава 2

Особенности учетных систем в странах Европы, США, Японии, России

Германия

Цели

Получить общее представление о:

• системе нормативного регулирования практикой учета в Германии;

• требованиях (принципах) к учету;

• толковании понятия «бухгалтерский учет» в соответствии с немецким хозяйственным правом;

• технологии и методологии учета;

• методах и объектах внутреннего (управленческого) контроля качества учетной информации;

• структуре Плана бухгалтерских счетов в Германии;

• требованиях к годовому финансовому отчету.

Обзор

Система нормативного регулирования.Ведение бухгалтерского учета основывается на предписаниях Коммерческого и Торгового кодексов, Закона о налоге на корпорации, Закона о балансах. Государство не вмешивается во внутренние дела организации.

Принципы учета.Принципы учета представляют собой требования, предъявляемые законодательством Германии к бухгалтерскому учету: полнота, правильность содержания информации, временные разграничения, ясность, наглядность, возможность контроля, правильность формы, хронологический порядок записей.

Понятие «бухгалтерский учет».Бухгалтерский учет в соответствии с немецким хозяйственным правом рассматривается как поставщик информации для предпринимателя (об имуществе, обязательствах, затратах, доходах, прибылях, убытках); для собственника; для выполнения налоговых

обязательств и финансового управления на макроуровне; для анализа кредитоспособности и использования кредитов; в качестве доказательств в случае судебных разбирательств.

Технология и методология учета.Технологический цикл бухгалтерского учета в Германии состоит из трех фаз, а методология учета, включая порядок записей в учетные регистры, определяется требованиями «Основ правильного ведения бухгалтерского учета».

Методы и объекты внутреннего (управленческого) контроля качества информации.Основным методом признается инвентаризация – метод сопоставления фактического и учетного состояния активов и обязательств.

Объекты внутреннего контроля: состояние обязательств заказчиков, расчетов с поставщиками, с персоналом организации.

План счетов бухгалтерского учета.План счетов бухгалтерского учета – классифицированный перечень и номенклатура (типовая система) счетов бухгалтерского учета, используемых в различных отраслях народного хозяйства и торгово-промышленных палатах, он допускает замену наименований счетов их номерами.

Номенклатура счетов содержит 10 разделов, с делением на 10 групп по каждому разделу; группы номенклатуры счетов разделяются на 10 счетов; счета разбиваются на 10 субсчетов.

Годовой финансовый отчет.К публикуемому годовому отчету предъявляются следующие требования: правильное разграничение периодов, полнота, достоверность, ясность, наглядность, правильность содержания, возможность проверки, правильность формы.

Выделяются два вида отчетности: коммерческая и налоговая.

Резюме

Система бухгалтерского учета Германии остается сугубо национальной, строго регулируемой государством, несмотря на применение МСФО, директив ЕС и единой европейской валюты.

Система нормативного регулирования практики учета в Германии

Ведение бухгалтерского учета основывается на предписаниях Торгового кодекса, Закона о налоге с оборота, Закона о подоходном налоге и Закона о налоге на корпорации.

Общие учетные принципы и стандарты в Германии были утверждены Законом об акционерных обществах 1937 г. Они были приняты в связи с банкротством целого ряда предприятий в 1920-1930-х гг. и централизацией государственного управления. В том же году был принят единый план счетов бухгалтерского учета. В настоящее время в Германии отсутствует единый план счетов, но есть несколько рекомендуемых.

Общее регулирование учетом осуществляется Коммерческим кодексом, в который введены требования к бухгалтерскому учету и аудиту. С 1986 г. в Германии действует Закон о балансах, на основе которого приняты Основные положения по ведению бухгалтерского учета и составлению балансов. Компании представляют отчет руководителя: баланс заданной структуры, отчет о прибыли и убытках, пояснения (крупные компании) и отчет о движении денежных средств (акционерные компании с 1999 г.), данные инвентаризации (могут не публиковаться).

Требования к учету в Германии

Государство не вмешивается во внутренние дела организации. Но законы в области хозяйствования, управления, налогообложения создают общие условия, обязательные для всех организаций. Торговое и налоговое законодательство обязывают соблюдать следующие *требования*(принципы) к учету:

• запись всех хозяйственных операций (требование полноты);

• соответствие записей хозяйственных операций их содержанию (требование правильности содержания);

• своевременность записей и времени свершения хозяйственных операций (требование временных разграничений);

• ясность, наглядность, возможность контроля;

• запрет изменения первоначального содержания записей путем их заклеивания, стирания и т. д. (правильность формы);

• хронологический порядок записей (в порядке свершения хозяйственных операций).

Толкование понятия «бухгалтерский учет»

Понятие «бухгалтерский учет» в соответствии с немецким хозяйственным правом имеет следующее содержание:

• информация для предпринимателя об имуществе, обязательствах, прибыли, убытках, затратах, доходах;

• отчет управляющих капиталом перед инвесторами;

• основа для определения налогов и финансового управления;

• информация о кредитоспособности и использовании кредитов;

• доказательство в случае судебного разбирательства.

Технология и методология учета

Технологический цикл бухгалтерского учета в Германии состоит из трех фаз:

1) подготовка учетных документов (систематизация их по видам и хозяйственным операциям; контроль правильности сумм и содержания, порядковая нумерация, определение счетов бухгалтерского учета и их корреспонденции);

2) запись в бухгалтерский документ (например, мемориальный ордер) с указанием его вида и номера, а также штампа о произведенной записи;

3) хранение документов (первичных и бухгалтерских) в хронологическом

порядке и по видам документов.

Порядок бухгалтерских записей определяется требованиями «Основ правильного ведения бухгалтерского учета». В Германии своевременность записей в учетный регистр не означает их ежедневную регистрацию. При условии надежного хранения документов и наличии компьютера записи разрешается проводить в иные сроки.

Мемориальный ордер– бухгалтерский документ (его оформляет бухгалтер), в котором регистрируются в хронологическом порядке каждая хозяйственная операция с указанием даты, номера первичного документа, содержания операции, корреспонденции (взаимосвязи) бухгалтерских счетов и суммы (табл. 2.1).

*Таблица 2.1***Мемориальный ордер**

Дата	№ документа	Операция	Дебет	Кредит	Сумма
12.04.2003 г.	БВ211	Покупка товара в кредит	301	171	3885

Информация из мемориальных ордеров обобщается в Главной книге с указанием даты, номера документа, текста бухгалтерской записи, корреспондирующих счетов, дебетовой и кредитовой суммы счетов. На основании информации (счетов, Главной книги) составляются заключительный баланс и расчет прибыли (или убытка).

Для получения дополнительной информации (например, об обязательствах и требованиях контрагентов, о заработной плате, запасах на складах, производственном оборудовании) бухгалтер оформляет «вспомогательные книги», «контокоррентные книги» (например, для учета дебиторов, кредиторов, их лицевых счетов).

Особое внимание уделяется учету и контролю требований и обязательств: бухгалтерские записи осуществляются на соответствующих счетах поставщиков и заказчиков с указанием:

• фамилии и адреса поставщика или заказчика;

• номера лицевого счета, даты;

• номера учетного документа;

• операции;

• страницы в мемориальном ордере;

• дебета счета;

• кредита счета;

• сальдо (остатка).

Методы и объекты внутреннего (управленческого) контроля качества учетной информации

Самым эффективным методом контроля фактического состояния активов и обязательств является инвентаризация. При инвентаризации информация, содержащаяся в лицевых счетах, сопоставляется (сверяется) со счетами Главной книги при помощи списков остатков (сальдо) для требований и обязательств. При этом существует обязательное выполнение следующих правил синтетического (обобщающего) и аналитического (конкретизирующего синтетическую информацию) учета:

сальдо инвентарного счета + требования = сумма сальдо всех счетов заказчиков;

сальдо инвентарного счета + обязательства = сумма сальдо всех поставщиков.

Кроме инвентаризации тщательность внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженности обеспечивается также:

• ежедневным суммированием счетов заказчиков и поставщиков, сводной проводкой продажи в кредит (закупки в кредит) на инвентарных счетах Главной книги;

• отметкой штампом «Оплачено» покрытых счетов и регистрацией покрытых статей;

• проведением ежедневного контрольного подсчета для входящих и исходящих платежей с последующей сводной проводкой.

Особенностью внутреннего контроля в организациях Германии является

то, что суммы платежей, согласно учетным документам, плюс вычеты (сконто и пр.) обязательно должны быть равны сумме оплаченных счетов.

Известно, что постоянная кредиторская задолженность организации – задолженность по заработной плате ее персоналу. Бухгалтерский учет заработной платы и окладов организации Германии могут осуществлять с помощью ведения расчетных карточек зарплаты и расчетных карточек оклада для каждого работника (личные данные, дата и расчет).

Основу для заказов поставщикам и спроса покупателей составляет ежедневный складской учет количества наличности, поступления и сбыта по каждому виду материальных ценностей. Такая информация содержится в «Книге товаров», которая находится на складе материалов и складе готовой продукции.

Известное в разных странах средство платежа – вексель. В Германии контроль за сроками выполнения обязательств по вексельным операциям осуществляется в «Книге регистрации поступающих векселей». Для этого в ней записываются данные всех векселей и данные векселей, в которых указывается:

- срок платежа;
- сумма;
- место платежа;
- фамилия и адрес выдавшего вексель;
- фамилия и адрес плательщика по переводному векселю;
- фамилия и адрес предыдущего держателя векселя;
- фамилия и адрес получателя при передаче;
- дисконтирование;
- заметки для специальных случаев (как протест или пролонгация).

План счетов бухгалтерского учета

Законодателями Германии рекомендуется использование *Плана счетов*(классифицированного перечня счетов бухгалтерского учета) для того,

чтобы бухгалтерия организации отвечала требованиям *Закона об упорядоченности ведения книг.*Историческое развитие разных отраслей хозяйства Германии выявило разные потребности в упорядочении бухгалтерского учета. Поэтому союзами предпринимателей разных отраслей народного хозяйства и торгово-промышленными палатами Германии были разработаны и признаны для общего применения в данных отраслях планы счетов, соответствующие потребностям отчетности в отрасли. В промышленности, например, используется план счетов, введенный в 1987 г. и отвечающий специфике производственного процесса на предприятии.

Организации разрабатывают планы счетов в зависимости от собственных потребностей развития, но, не нарушая общих принципов, в частности, структуры Плана счетов (табл. 2.2) и номенклатуры счетов.

Таблица 2.2

Структура Плана счетов Германии

Классы счетов	Содержание
0	Постоянные активы и капитал
1	Финансовые счета
2	Доходы и расходы
3	Материалы
4	Затраты (по элементам)
5–6	Счета себестоимости
7–8	Счета управленческого учета
10	Счета балансовых остатков

Номенклатура счетов – это типовая система счетов бухгалтерского учета с едиными обозначениями для конкретных операций, которая следует принципу расчленения хозяйственных процессов (заготовление, производство, сбыт). Номенклатура счетов предназначается для точного представления всех существующих обязательств организации; сравнимости отдельных затрат и доходов либо внутри организации, либо с другими организациями отрасли.

Номенклатуры счетов, например для оптовой и внешней торговли, позволяют ее пользователям (малым и средним организациям) предоставлять унифицированные годовой баланс и расчет прибылей и убытков для экономического анализа. Примером типичных пользователей промышленной

номенклатуры счетов являются крупные промышленные организации.

Номенклатуры счетов содержат 10 разделов, пронумерованных цифрами от 0 до 9, которые стоят на первом месте в номерах счетов. Разделы номенклатуры счетов делятся на 10 групп, пронумерованных цифрами от 0 до 9, занимающих второе место в номерах счетов. Группы номенклатуры счетов разделяются на 10 счетов, они занимают третье место в номерах счетов. Счета подразделяются на 10 субсчетов (четвертое место в номерах счетов).

*План счетов*выделяет из номенклатуры счетов необходимые счета и субсчета в соответствии со спецификой конкретного предприятия. Планы счетов разных предприятий различаются в зависимости от отраслевой принадлежности, размера, правовой формы и организации производства данного предприятия. Планы счетов позволяют заменить наименования счетов их номерами.

Годовой финансовый отчет

К публикуемому годовому отчету предъявляются следующие *требования:*правильное разграничение периодов, полнота и достоверность, ясность и наглядность.

*Правильное разграничение периодов*означает: отчет менеджмента о хозяйственной деятельности (принятых менеджерами решениях) составляется за конкретный период, который охватывает все хозяйственные операции, связанные с доходами и расходами, имевшими место в отчетном хозяйственном году, даже если они приведут к затратам и доходам в следующем году.

Требование *«полноты и достоверности»*выражается в том, что все статьи имущества и задолженностей необходимо представить по стоимости, которая соответствует нормам торгового права.

Ясность и наглядность –четкая структура, однозначные наименования, придерживание валового принципа (без сальдирования сумм).

Счет прибылей и убытков («П и У»), называемый также отчетом о

хозяйственной деятельности, – это финансовый отчет менеджеров за определенный период времени. Он отражает все затраты и доходы хозяйственного года и информирует о финансовых результатах. Его составление обязательно для всех организаций. Общества с ограниченной ответственностью, акционерные общества и мандатные товарищества на акциях обязаны подробно пояснять отдельные статьи баланса, а также счета прибылей и убытков, предъявлять используемые методы амортизационных отчислений.

Следовательно, в Германии бухгалтерский учет как система строится так, чтобы удовлетворять следующим требованиям:

• полнота, т. е. отражение в учете всех хозяйственных операций;

• правильность содержания;

• временное разграничение, т. е. записи производятся в соответствии со временем совершения операции;

• ясность;

• наглядность;

• возможность проверки;

• правильность формы, т. е. исправления в отчетности и документах запрещены.

Особенностью учетной системы Германии является применение двух видов отчетности – коммерческой и налоговой, составленной на основе коммерческой, но измененной в соответствии с налоговыми правилами. Коммерческий вариант может быть составлен в виде баланса результатов и баланса имущества. Распределение статей по отчетным периодам между смежными периодами применяется при составлении только коммерческого баланса результатов и включает отложенное налогообложение.

Малые предприятия имеют право составлять только налоговую отчетность. Но крупные компании составляют консолидированный баланс, консолидированный отчет о прибыли и убытках.

Публикация отчетности обязательна для компаний, применяющих МСФО. Акционерные общества открытого типа представляют фондовой бирже

промежуточную отчетность. Отчетность сдается всеми компаниями в коммерческие регистры по месту их нахождения с сообщением об этом в специализированном информационном вестнике.

В Германии возникают дискуссии о независимости контролеров финансовой отчетности – аудиторов, при этом выделяются три особенности, влияющие на независимость аудиторов:

1) владение аудиторскими фирмами акциями клиентов;

2) незначительная ответственность аудиторов по немецкому законодательству;

3) нарушение независимости аудиторов, если доходы от консультирования руководства составляют около 30 %.

Следовательно, учет и аудит в Германии имеют национальные особенности. Дальнейшее развитие учета и аудита связывается с применением МСФО и директив ЕС, но с сохранением национальных особенностей.

Испания

Цели

Получить общее представление о:

• системе бухгалтерского регулирования в Испании;

• содержании и требованиях общего плана бухгалтерского дела (ОПБД);

• бухгалтерских принципах;

• требованиях к годовой финансовой отчетности и ее содержании;

• консолидации бухгалтерской отчетности;

• бухгалтерской профессии в Испании;

• об аудиторской деятельности.

Обзор

Система нормативного регулирования в Испании.В Испании

бухгалтерское регулирование находится в ведении Министерства экономики и финансов – созданного им Института бухгалтеров и аудиторов (ICAC) и ограничивается нормами Торгового кодекса и Закона о деятельности компаний.

Общий план бухгалтерского дела (ОПБД).Общий план бухгалтерского дела устанавливает бухгалтерские принципы, правила составления бухгалтерской отчетности, проведения аудиторских проверок и опубликования отчетности.

Бухгалтерские принципы.Принципы учета в Испании соответствуют положениям 4-й Директивы ЕЭС для обеспечения истинного и непредвзятого представления о состоянии компании и, кроме того, включают следующие профессиональные принципы: разумная осторожность, функциональность, документирование, первоначальная стоимость, начисление, сопоставимость, отсутствие взаимопогашения, неизменность методов учета, материальность.

Финансовая отчетность.Годовая бухгалтерская финансовая отчетность включает в себя: балансовый отчет, отчет о прибылях и убытках, комментарии к ним и отчет руководства компании. Допускаются полный и сокращенный варианты отчетности.

Сокращенный баланс содержит информацию, сгруппированную в два раздела: актив и пассив. Анализируя информацию актива, можно узнать о суммах основного и оборотного капитала; расходах на предварительную оплату, краткосрочных обязательствах и др. Пассив сокращенного баланса показывает сумму собственного капитала, отсроченной прибыли, резерва на непредвиденные ситуации и платежи, сумму долгосрочных обязательств организации.

Отчет о прибылях и убытках информирует о прибыли и убытке от основных видов деятельности, обычных финансовых операций, от чрезвычайных операций, а также о результатах после уплаты налогов.

Компании, зарегистрированные на фондовой бирже, обязаны составлять каждый квартал сводную бухгалтерскую отчетность.

Консолидация бухгалтерской отчетности.Консолидированная бухгалтерская отчетность обязательна для компаний, показатели которых превышают два из трех установленных условий: общий объем активов, общий объем реализации, количество работников.

Бухгалтерские профессии.Институт бухгалтеров и аудиторов имеет право и несет ответственность за решение вопросов, связанных с их работой; для этого ведется Официальный регистр бухгалтерских работников. Большинство аудиторов являются членами одной из двух профессиональных организаций: «Регистра экономических аудиторов» (РЭУ), «Института присяжных аудиторов» (ИПА).

Аудиторская деятельность.Основное предназначение аудита – выражение мнения специалиста в аудиторском заключении о выполнении принципов бухгалтерского учета, о фактическом (в соответствии с установленными нормами) финансовом состоянии, представленном в бухгалтерской отчетности, в отчете руководителей и др.

Аудит обязателен для компаний, показатели финансовой отчетности которых (общий объем активов, общий объем реализации, количество работников) превышают два из трех установленных в Испании условий.

Резюме

Система бухгалтерского учета регламентируется законодательством Испании, организация деятельности бухгалтеров и аудиторов регулируется профессиональными организациями.

Система нормативного регулирования учета и отчетности в Испании

Бухгалтерское регулирование в Испании развивалось особенно быстро после ее присоединения к Европейскому сообществу в 1986 г. После этого очень многие сферы бухгалтерского дела подверглись значительному реформированию в целях соответствования директивам ЕЭС. До присоединения Испании к Сообществу бухгалтерская теория и практика сильно отличались от систем других государств.

В Испании бухгалтерское регулирование находится в ведении Министерства экономики и финансов. Это министерство создало специальный орган для общей координации выполнения данной задачи – Институт бухгалтеров и аудиторов (ИБиА) (ICAC). ИБиА периодически публикует бюллетень, в котором появляются поправки или добавления к действующему бухгалтерскому регулированию. ИБиА также оказывает поддержку в публикации книг и газет по бухгалтерскому делу.

Деловая активность в стране регулируется нормами Торгового кодекса и законом о деятельности компаний. В 1989 г. эти документы были скорректированы, чтобы соответствовать директивам ЕЭС. В том же году законодательством Испании установлен порядок предоставления бухгалтерских отчетных документов для общественного пользования. Королевский указ 1991 г. ввел в стране положения Директивы ЕЭС № 7 о групповых (консолидированных) бухгалтерских документах.

Бухгалтерские принципы, правила составления бухгалтерских отчетов, проведения аудиторских проверок, опубликования бухгалтерской отчетности устанавливаются законодательно и излагаются в «Общем плане бухгалтерского дела» (ОПБД).

Общий план бухгалтерского дела (ОПБД)

Впервые Испания взяла за образец французский общий план бухгалтерского дела (ОПБД) в 1973 г., однако испанский вариант не был столь

обязателен, как в соседней стране. ОПБД 1990 г. в основном базируется на французском плане 1982 г., в котором подробно изложены основы профессиональной деятельности бухгалтера. Он включает:

• обязательные части, касающиеся бухгалтерских принципов, базы для оценок объектов учета и бухгалтерские формы документов;

• дополнительные части, в которых приведены формулировки используемых бухгалтерских терминов и изложены правила ведения бухгалтерской документации.

Бухгалтерские принципы

В соответствии с положениями Директивы ЕЭС № 4 основное предназначение ежегодных бухгалтерских отчетных документов – дать «истинное и непредвзятое представление» о состоянии компании. В Испании подошли к переводу этого принципа (появившегося вначале в Великобритании и на английском языке) очень тщательно и изучили самые разные варианты его толкования. Был сделан вывод о том, что он расплывчат, неточен. Более того, испанские теоретики посчитали, что внедрение в целом бухгалтерских принципов должно исходить из практики работы специалистов-практиков, а не из отвлеченных юридических посылок. Возможно, что иная позиция экономистов могла бы привести к конфликту с действующей в стране традицией бухгалтерского дела и противоречию духу римского права.

Общий план бухгалтерского дела (ОПБД) Испании, следуя положениям Директивы ЕЭС № 4, требует: для обеспечения *истинного и непредвзятого*представления о состоянии компании следует включать в комментарии к отчетным документам все необходимые дополнительные сведения. Предусмотрено также, что в особых случаях бухгалтерские отчетные документы могут отходить от установленных правил их предоставления, но об этом должно быть специальное уведомление в комментарии к бухгалтерским отчетным документам.

Несмотря на неопределенность принципа *истинного и непредвзятого представления информации,*все-таки специалисты стали считать этот принцип учета более важным, чем действующее раньше предписание о том, что бухгалтерские отчетные документы должны быть *ясными (claridad)*и *точными (exactitud).*

ОПБД включает девять других профессиональных принципов учета:

1. *Разумная осторожность,*согласно которой прибыли должны учитываться только после их получения, а убытки могут включаться, если прогнозируется их наступление. Это важный отличительный принцип.

2. *Функциональность*компании.

3. *Учет.*Каждая сделка должна быть зарегистрирована в *бухгалтерских учетных документах*так быстро, как только у компании возникают в результате нее права и обязанности.

4. *Первоначальная стоимость*должна служить основой для всех оценок до тех пор, пока рыночная стоимость учитываемого средства не снизится.

5. *Начисление.*Доходы и расходы должны показываться на момент их фактического совершения, а не на момент получения или производства платежа.

6. *Сопоставимость.*Насколько возможно, все расходы должны соответствовать поступлениям.

7. *Отсутствие взаимопогашения*активов и пассивов или доходов и расходов.

8. *Неизменность методов учета.*Выбранные бухгалтерские правила (критерии) не должны изменяться до тех пор, пока не произошло существенного изменения условий, определивших их первоначальный выбор. Если правила (критерии) необходимо изменить, об этом надо сообщить в годовом отчете, указав количественные и качественные последствия от сделанных изменений.

9. *Материальность (существенность информации).*

Финансовая отчетность

ОПБД 1990 г. предписывает, чтобы *годовые отчетные бухгалтерские документы*включали в себя: балансовый отчет, отчет о прибылях и убытках, комментарии к этим отчетам и отчет руководства компании. Предусматривается два варианта отчетности: полный и сокращенный, что зависит от критериев, показанных в табл. 2.3.

*Таблица 2.3***Критерии отчетности**

Критерий	Для балансового отчета	Для отчета о прибылях и убытках
Общий объем активов	230 млн песет	920 млн песет
Общий объем реализации	480 млн песет	1920 млн песет
Количество работников	50 человек	250 человек

Нередко компания может оказаться в ситуации, когда нужно подавать и полный балансовый отчет, и комментарии, и сокращенную форму отчета о прибылях и убытках. В таких случаях структура обеих форм одинакова, а разница заключается только в объеме предоставляемых сведений и степени их детализации.

В табл. 2.4 представлен сокращенный баланс.

*Таблица 2.4***Сокращенный баланс**

Активы	Пассивы
(А) Заявки на участие в акционерном капитале, не оплаченные на момент составления баланса	(А) Собственный капитал
(Б) Основной капитал	(Б) Отсроченная прибыль
(В) Расходы на предварительную оплату	(В) Резерв на непредвиденные ситуации и платежи
(Г) Оборотный капитал	(Г) Долгосрочные обязательства
(Д) Краткосрочные обязательства	

*Отчет о прибылях и убытках*составляется по типу расходов. Основными показателями являются:

1. Поступления и затраты, связанные с основными видами деятельности.

2. Финансовые поступления и затраты.

3. Поступления и затраты от чрезвычайных операций. (Это относится ко

всем сделкам, выходящим за пределы основных видов деятельности компании.)

В конечном виде отчет о прибылях и убытках показывает прибыли и убытки:

• от основных видов деятельности;

• от обычных финансовых операций;

• от чрезвычайных операций;

• после уплаты налогов.

Кроме того, компании могут по своему усмотрению предоставлять отчет о прибылях и убытках, сделанный на функциональной основе.

В комментарии к бухгалтерским отчетам должна включаться дополнительная информация. В приведенном списке требуемых сведений звездочкой (*) отмечены те, которые присутствуют в сокращенном варианте комментариев. Итак, список дополнительной информации включает:

1) вид деятельности*;

2) используемый метод предоставления бухгалтерской документации*;

3) то, что считается прибылью*;

4) используемый метод оценивания стоимостей объектов учета*;

5) затраты на управление*;

6) нематериальные составляющие основного капитала*;

7) материальные составляющие основного капитала*;

8) финансовые инвестиции*;

9) запасы продукции;

10) изменения размеров собственного капитала*;

11) субсидии;

12) пенсионные фонды;

13) другие резервы;

14) долги, не связанные с производственной деятельностью*;

15) налоговые сведения;

16) гарантии;

17) доходы и расходы*;

18) сделки с участием руководства*;

19) события, произошедшие после составления балансового отчета;

20) указания на изменения в балансовом отчете.

*К бухгалтерским отчетным документам*должен прилагаться *отчет руководителей компании.*Обычно его содержание связано с обсуждением текущего состояния дел и перспективами развития. Особое внимание в этом документе должно уделяться проблемам исследований и разработок, проводимых в компании.

Каждый год бухгалтерские отчетные документы и отчет руководителей компании должны подшиваться к документам компании, хранящимся по месту ее регистрации, доступ к которым открыт для любого желающего. ОПБД не предусматривает каких-то особых, дополнительных требований по предоставлению сведений для компаний, зарегистрированных на фондовой бирже, однако сами биржи предусматривают для таких компаний составление внутренней сводной бухгалтерской отчетности каждые три месяца.

Консолидация бухгалтерской отчетности

После опубликования в Испании Директивы ЕЭС № 7 возникла необходимость предоставления групповых (консолидированных) отчетных бухгалтерских документов. Королевский указ об этом требовании от 1991 г. строго следует нормам, предписанным в стандартах IAS 27 и IAS 28.

Консолидированная бухгалтерская отчетность обязательна для компаний, показатели которых превышают два из трех установленных условий: общий объем активов – 2300 млн песет; общий объем реализации – 4800 млн песет; количество работников – 500 человек.

Бухгалтерские профессии в Испании

ИБиА отвечает за контроль над деятельностью бухгалтеров и аудиторов и

за решение вопросов, связанных с их работой. Для этого ведется Официальный регистр бухгалтерских работников (ОРБР). После регистрации большинство аудиторов становятся членами одной из двух профессиональных организаций:

1. Регистра экономических аудиторов (РЭУ).

2. Института присяжных аудиторов (ИПА).

Обе эти организации участвуют в подготовке аудиторских стандартов, которые, однако, не являются обязательными для специалистов, пока их официально не одобрит ИБиА.

В Испании неуклонно растет влияние частного сектора, занимающегося аудиторскими услугами, которые предоставляет Ассоциация испанских бухгалтеров и чиновников (АИБиЧ). АИБиЧ – это негосударственная организация, занимающаяся выработкой рекомендаций по вопросам бухгалтерского дела, в которую входят бухгалтеры, аудиторы и ученые. Хотя эта организация не имеет юридической поддержки со стороны властей, она пользуется в стране большим влиянием.

Часто Институт бухгалтеров и аудиторов прибегает к рекомендациям, подготовленным Ассоциацией испанских бухгалтеров и чиновников, для внесения поправок и добавлений в действующие правила бухгалтерской практики. Заметную роль в развитии вопросов бухгалтерии играют научные институты и школы бизнеса.

Аудиторская деятельность

Закон об аудите 1988 г. и выпущенные на его основе инструкции 1990 г. ввели в действие в Испании положения Директивы ЕЭС № 8 и определили, какие компании должны подвергаться аудиторским проверкам, а также сформулировали требования к квалификации аудиторов и уточнили порядок проведения аудиторских проверок.

Основное *предназначение аудита*– представить заключение специалиста о том, обеспечивает ли предоставляемая бухгалтерская отчетность «истинное и

непредвзятое представление» об общем и финансовом состоянии компании и отражает ли она действительное положение с ее прибылью и изменением фондов за отчетный период в соответствии с установленными нормами. Аудитор должен также проверить, что отчет руководителей компании не расходится с данными бухгалтерской отчетности. Кроме того, аудиторский отчет должен отвечать на ряд других вопросов, предусмотренных законодательством.

Требование о проведении аудиторской проверки обязательно для крупных и средних компаний, к которым принадлежат те структуры, показатели которых превышают два из трех установленных условий:

1) общий объем активов – 230 млн песет;

2) общий объем реализации – 480 млн песет;

3) количество работников – 50 человек.

Под эти критерии подпадают около 70 тыс. испанских компаний из миллиона действующих в стране. Аудиторским проверкам подвергаются также банки, финансовые и страховые компании и те структуры, в которых по крайней мере 5 % акционеров требуют проведения подобной проверки.

Помимо предоставления аудиторских отчетов о ежегодных бухгалтерских документах аудиторы обязаны проводить проверки, а в некоторых других случаях (например, при слиянии или разделении компаний) оценку стоимости акций (если правила, действующие в компании, контролируют порядок перехода акций от одного владельца к другому).

Аудиторы назначаются акционерами на срок от 3 до 9 лет. После окончания общего 9-летнего срока аудиторского обслуживания одной компании специалист должен сделать по меньшей мере трехлетний перерыв в работе с данной компанией. В течение срока обслуживания компании запрещается отзыв аудитора, если только не будут приведены достаточные основания.

Чтобы стать членом Регистра экономических аудиторов, претенденту необходимо:

• иметь высшее образование;

• пройти трехгодичный курс практической подготовки, включая и специально предусмотренные программы;

• сдать выпускной экзамен по профессиональной подготовке, признаваемый государственными контрольными органами.

Аудиторские отчеты хранятся вместе с ежегодными бухгалтерскими отчетными документами.

Италия

Цели

Получить общее представление о:

• регулировании системы бухгалтерского учета в Италии;

• бухгалтерских принципах;

• требованиях к бухгалтерской финансовой отчетности;

• бухгалтерских профессиях.

Обзор

Система нормативного регулирования.Ведение бухгалтерского учета основывалось на положениях Национального совета специалистов коммерции и бухгалтеров (НССКиБ), с 1993 г. – закона, базирующегося на положениях Директивы ЕЭС № 4, 1994 г. – закона, вводящего Директиву ЕЭС № 7. Общий контроль над деятельностью бухгалтеров и аудиторов осуществляет Министерство юстиции.

Принципы учета.Принципы учета на практике требуют, чтобы бухгалтерские документы были правдивыми и верными *(veritiero e corretto).*

Финансовая отчетность.Публикуемый финансовый отчет включает следующие формы: балансовый отчет, отчет о прибылях и убытках и комментарии к отчетам. Независимый профессиональный аудит требуется для компаний, чьи размеры превышают установленные показатели.

Бухгалтерские профессии.Контроль над деятельностью бухгалтеров и аудиторов в Италии осуществляется Министерством юстиции.

В стране существует два вида бухгалтерской квалификации: бухгалтеры и коммерческие оценщики, доктор коммерции.

Независимый профессиональный аудит в Италии требуется для компаний с ограниченной ответственностью, зарегистрированных на фондовой бирже; финансовых организаций; общественных организаций.

Резюме

Система учета придерживается традиции гибкого применения формально-строгих юридических норм и широко трактует директивы Европейского сообщества.

Регулирование системы бухгалтерского учета в Италии

В Италии очень широко трактуются директивы Европейского сообщества. В 1991 г. она стала последней страной – членом ЕЭС, которая внедрила в свое законодательство положения Директивы № 4 (раньше Ирландии и Португалии), хотя в том же году была введена и Директива № 7.

Во времена, когда доминировала наполеоновская Франция, французский Гражданский кодекс был принят на всей территории Италии в качестве основного законодательного документа. Но даже после падения Наполеона французский Гражданский кодекс не был отменен, а, наоборот, местные законы адаптировались к нему. Примечательно, что в Италии существует давняя и прочная традиция более гибкого применения на практике формально-строгих юридических норм.

В этой связи бухгалтерское регулирование осуществлялось в рамках Гражданского кодекса, однако основным источником бухгалтерского регулирования стало налоговое законодательство. Например, налоговое законодательство определяет, как бухгалтерия должна учитывать *все стоимости* в Италии, по налоговому законодательству для определения

размеров налогов расходы могут быть заявлены только тогда, когда они показаны в *предписанных законом*учетных документах.

Кроме государственного регулирования в Италии был создан профессиональный орган: Национальный совет специалистов коммерции и бухгалтеров (НССКиБ), издающий некоторые стандарты бухгалтерского дела, которые, однако, отличаются самым широким и общим подходом. Тем не менее стандарты признаются Комиссией по валютным биржам и применяются в зарегистрированных на этих биржах компаниях. С 1993 г. в Италии применяется новый закон, базирующийся на положениях Директивы ЕЭС № 4, а с 1994 г. – закон, вводящий Директиву ЕЭС № 7.

Бухгалтерские принципы

При введении в Италии положений 4-й Директивы ЕЭС на страницах научных журналов развернулись бурные дебаты об обеспечении принципа «истинного и непредвзятого представления» информации о положении дел в компании. Как отмечал Канциани (Canziani, 1988), такая *британская*формулировка неправильна и изначально противоречит *итальянской*юридической традиции, требующей от регулирующих норм однозначности и ясности. Этот автор предложил трактовать новую концепцию в свете существующих итальянских требований, которые предписывают, чтобы предоставляемые бухгалтерские отчетные документы были точными и ясными. На практике для соответствия этим принципам учета были введены даже более строгие требования.

Финансовая отчетность

По закону бухгалтерские отчетные документы включают в себя балансовый отчет, отчет о прибылях и убытках и комментарии к отчетам. Однако предоставлять их в полном объеме должны только крупные компании,

а мелкие и средние могут ограничиться сокращенными вариантами. К крупной компании относится организация, показатели деятельности которой превосходят два из трех установленных ограничений:

1) общий объем активов – 2 млрд лир;

2) общий объем реализации – 4 млрд лир;

3) количество работников – 50 человек.

Как и в большинстве стран ЕЭС, сокращенная и полная формы бухгалтерских документов имеют одинаковую структуру, которая в последнем случае заполняется более подробно. И в балансовом отчете, и в отчете о прибылях и убытках требуется показывать сравниваемые по годам показатели. Любые изменения в применяемых бухгалтерских подходах или в методе анализа должны подробно разъясняться в комментариях к отчетам, чтобы пользователь мог сравнить текущие показатели с предыдущими за отчетный год.

В Италии балансовый отчет тот же, что и в Германии, он предоставляется в горизонтальном виде, что соответствует положениям Директивы ЕЭС № 4. Отчет о прибылях и убытках составляется в вертикальном виде, при этом преимущество отдается методу по типу расходов и реже применяется функциональный метод. Составной частью бухгалтерских отчетов являются комментарии.

Для всех компаний, показатели которых превышают установленные размеры, требуется проведение аудиторских проверок, но закон не накладывает особых ограничений на профессиональную подготовку аудитора, а объем его обязанностей, установленный Гражданским кодексом, на сегодняшний день достаточно ограничен. Независимый профессиональный аудит требуется в первую очередь для компаний с ограниченной ответственностью, зарегистрированных на фондовой бирже, а также финансовых и общественных организаций.

Бухгалтерские профессии

Общий контроль (включая и установление общих норм профессионального поведения, и обоснование размеров гонораров) над деятельностью бухгалтеров и аудиторов в Италии осуществляется Министерством юстиции. Закон не накладывает особых ограничений на профессиональную подготовку аудитора. Объем обязанностей аудитора устанавливается Гражданским кодексом.

В стране существует два вида бухгалтерской квалификации:

1. *Бухгалтеры и коммерческие оценщики.*Чтобы получить такую квалификацию, необходимо получить диплом об окончании школы бизнеса и иметь 3 года соответствующей практики, сдать экзамены, проведение которых контролируется государственными органами. Такие специалисты объединяются в местные коллегии, предназначенные для осуществления контроля за деятельностью своих членов. В Италии имеется около 100 таких коллегий, за работой которых наблюдает специальный государственный орган.

2. *Доктор коммерции.*Для получения этой квалификации необходимо пройти длительное обучение, которое завершается специальным четырехлетним курсом с выпускными экзаменами университетского уровня. Именно этот путь ведет в члены Ордена докторов коммерции. Вступление в эту организацию не требует практической подготовки. Орден является местной организацией, в стране их насчитывается свыше ста. Работу орденов контролирует Национальный совет.

В мире бизнеса обе бухгалтерские квалификации признаются равнозначными, что, однако, не в полной мере соответствует требованиям Директивы ЕЭС № 4, в которой предусматриваются определенные требования к квалификации аудитора. Поэтому можно сказать, что в ближайшем будущем Италию ожидает реформа в структуре бухгалтерских профессий.

Швеция

Цели

Получить общее представление о:

• системе бухгалтерского регулирования учета в Швеции;

• требованиях к учету;

• финансовой отчетности и специфике ее представления;

• бухгалтерских профессиях;

• об аудите.

Обзор

Бухгалтерское регулирование.Законодательную базу для бухгалтерского обеспечения бизнеса в Швеции обеспечивают: Закон о деятельности компаний (1975) и Закон о бухгалтерском деле (1976). В 1990 г. шведское правительство создало специальный комитет (BFL) для приведения законодательства страны в соответствие с требованиями, обусловленными интеграционными процессами в Европе. Относительно новая структура – Совет шведских финансовых стандартов в бухгалтерском деле – в 1991 г. издала свой первый отчет о консолидированных отчетных бухгалтерских документах.

Принципы учета.В Швеции принципы учета относительно приближены к общепринятым принципам бухгалтерии.

Годовой финансовый отчет.Наряду с консерватизмом, существующим в оформлении и предоставлении финансовой отчетности, рынок долгосрочного ссудного капитала требует экономически обоснованных бухгалтерских отчетов, основывающихся на лучших образцах мировой практики.

Бухгалтерские профессии.Регистрацию присяжных бухгалтеров-аудиторов в Швеции осуществляет *Совет по торговле.*Также в стране есть профессиональная организация, FAR, объединяющая уполномоченных присяжных бухгалтеров-аудиторов.

Резюме

Система учета в Швеции соответствует международным бухгалтерским стандартам. Шведские бухгалтеры достигли высокого качества отчетных

документов, основа которых – разнообразные требования и рекомендации, начиная от обязательных для выполнения и заканчивая принимаемыми на себя добровольно.

В Швеции располагаются штаб-квартиры многих многонациональных корпораций, число которых далеко превосходит в пропорциональном отношении количество населения этой страны и ее экономический вес в мире. Эти компании в своей деятельности опираются на рынок долгосрочного ссудного капитала, а это требует высокого качества предоставляемой отчетной бухгалтерской документации, которая должна соответствовать лучшим мировым стандартам. Однако даже в свете таких высоких требований специалистам бухгалтерского дела в Швеции удается готовить свои документы, отвечающие самым строгим критериям. Стиллинг (Stilling, 1984) и его соавторы[1] сравнили работу 175 компаний из 19 стран и обнаружили, что в целом шведские компании занимают второе место по степени соответствия международным бухгалтерским стандартам, а из всех сравниваемых компаний на первое место вышла шведская Volvo A. B.[2] Следует подчеркнуть, что такой высокий уровень предоставления требуемой информации основан на анализе деятельности крупных многонациональных, зарегистрированных на фондовых биржах компаний, т. е. той категории шведских структур бизнеса, которые Куке (Сооке, 1989)[3] особенно выделил за их обеспечение высокого качества предоставляемых сведений.

Бухгалтерское регулирование

Чаще всего бизнесом в Швеции занимаются Aktiebolag (AB) – компании с ограниченной ответственностью. В настоящее время законодательную базу для

---

[1] Блейк Дж., Амат О. Европейский бухгалтерский учет. Справочник: Пер. с англ. – М.: Филинъ, 1997.

[2] Там же.

[3] Там же.

бухгалтерского обеспечения бизнеса обеспечивают, прежде всего, Закон о деятельности компаний 1975 г. и Закон о бухгалтерском деле 1976 г. В 1990 г. шведское правительство создало специальный комитет (BFL) для доработки закона о деятельности компаний и подготовки других предложений, призванных привести законодательство страны в соответствие с требованиями, обусловленными интеграционными процессами в Европе.

В законе о бухгалтерском деле 1976 г. предусмотрено учреждение Совета по бухгалтерским стандартам. Этот орган, находящийся под контролем министерства юстиции, состоит из представителей бухгалтерских кругов, налоговой службы, промышленных организаций, профессиональных союзов и ученых; его деятельность обеспечивается небольшим количеством штатных сотрудников. Совет призван предоставлять правительству и парламенту консультационные услуги в отношении предлагаемых законов, касающихся бухгалтерского регулирования. Он также занимается выработкой общих и необязательных к исполнению рекомендаций, относящихся к бухгалтерскому делу.

*Foreningen Auktoriserade Revisorer (FAR),*профессиональная организация аудиторов, издает рекомендации по вопросам бухгалтерского и аудиторского дела. Хотя эти рекомендации не являются обязательными, на практике они оказывают большое влияние на деятельность специалистов.

В конце 80-х гг. прошлого века Совет по бухгалтерским стандартам, FAR и Шведская федерация промышленных отраслей объединились и создали организацию, предназначенную для разработки бухгалтерских стандартов высокого качества для открытых акционерных компаний. Эта новая организация (Совет шведских финансовых стандартов в бухгалтерском деле) в 1991 г. представила свой первый отчет о консолидированных отчетных бухгалтерских документах.

На развитие теории и практики бухгалтерского дела в Швеции заметное влияние оказывают и научные институты. В первой половине XX в. первыми

профессорами в бухгалтерии как в стокгольмской, так и в гетеборгской школах экономики были немцы. Сильное немецкое влияние помогает объяснить традиционный шведский подход к объединению бухгалтерских и аудиторских норм. Однако с начала 60-х гг. в стране все сильнее стали заметны влияния американских теоретиков.

Еще один важный аспект помогает понять, как работает шведская система бухгалтерского учета и отчетности. Как заметили Лоуренс (Lawrence) и Спайбей (Spybey, 1986), «шведская этика компетенции и шведская приверженность к соблюдению правил может проявляться самыми разными способами, но помнить об этом необходимо постоянно. Это приводит к тому, что люди делают правильные вещи на основе правильных замыслов».[4]

Таким образом, между представителями разных групп интересов обычно не возникает существенных различий во мнениях; члены совета, не являющиеся специалистами бухгалтерского дела, смотрят на свою роль как на техническую, обеспечивающую.

Бухгалтерские принципы

В Швеции не существует требования истинного и непредвзятого представления. Вместо этого здесь применяются правила, которые с относительной степенью приближения соответствуют «общепринятым принципам бухгалтерии».

Финансовая отчетность

Шведские бухгалтеры постоянно сталкиваются с дилеммой. С одной стороны – привилегии налогового законодательства, позволяющие искусственно поддерживать консервативные уровни расходов, но пользоваться

[4] Блейк Д., Амат О. Указ. соч. – М.: 1997. С. 307.

которыми можно только в том случае, если эти уровни расходов записаны на лицевой стороне бухгалтерских документов. Профессиональное бухгалтерское сообщество Швеции считает, «что шведская налоговая система железной хваткой, как нигде больше в мире, держит за горло финансовые отчетные документы» (Foreningen Aitktoriserade Revisorer, 1988). С другой стороны – рынок долгосрочного ссудного капитала, требующий экономически обоснованных бухгалтерских отчетов, на основе лучших образцов мировой практики.

Бухгалтерские профессии

С 1973 г. правительство Швеции решает задачу регистрации присяжных бухгалтеров – аудиторов, используя для этого *Совет по торговле.*

Квалификация «уполномоченный присяжный бухгалтер-аудитор» присваивается после получения соответствующего высшего образования и 5-летней практической аудиторской подготовки. Более низкая квалификация «зарегистрированный бухгалтер» присваивается после получения соответствующего обучения и 5-летней практической подготовки.

В стране есть профессиональная организация – FAR, объединяющая уполномоченных присяжных бухгалтеров-аудиторов, общая численность которых составляет около 1400 человек. Для этих специалистов членство в FAR по закону не является обязательным, большинство из них в эту организацию вступают добровольно, хотя членские взносы очень высоки. FAR имеет строгий этический кодекс поведения для своих членов и заметно быстрее, чем Совет по торговле, реагирует на редкие, но все-таки встречающиеся случаи отклонения в поведении своих членов от предписанных норм. FAR публикует рекомендации по вопросам бухгалтерского и аудиторского дела, а также издает большое количество реферативно-справочной литературы на английском языке, в которой объясняются шведские бухгалтерские правила.

Аудит

Все шведские компании с ограниченной ответственностью должны назначать аудиторов требуемой квалификации. Для крупных компаний и некоторых других крупных структур квалификация аудиторов должна быть самой высокой – *уполномоченного присяжного бухгалтера-аудитора.*

В Швеции одной из особенностей аудита является подписание аудиторского отчета. В нем могут быть показаны либо только название аудиторской фирмы, либо фамилия аудитора, ответственного за проведение проверки, либо то и другое. Это связано с тем, что в деловом мире Швеции существуют очень тесные связи, и информация о фамилии аудитора, проводящего проверку, может многое сказать пользователям отчетности. Арчер (Archer) и его соавторы[5] приводят интересные особенности шведских аудиторских отчетов. При исследовании 18 таких отчетов было обнаружено, что они подписаны следующим образом:

• показано только название аудиторской фирмы – 1 отчет;

• показана только фамилия аудитора, ответственного за проведение проверки, – 11 отчетов;

• показаны и название аудиторской фирмы, и фамилия аудитора, ответственного за проведение проверки, – 6 отчетов, 18 отчетов.

Франция

Цели

Получить общее представление о:

• регулировании французской бухгалтерской системы;

• учетных принципах;

---

[5] Блейк Д., Амат О. Указ. соч. С. 307.

• национальном плане счетов бухгалтерского учета;

• финансовой отчетности.

Обзор

Особенности учетной системы во Франции.Во Франции бухгалтерский учет жестко контролируется государством. Методология учета имеет ярко выраженный национальный характер, но соответствует международным стандартам в консолидированной отчетности.

Учетные принципы.Принципы учета во Франции условно можно подразделить на традиционные и обусловленные присоединением к нормативной базе Европейского союза.

Национальный план счетов бухгалтерского учета.Национальный план счетов бухгалтерского учета соответствует требованиям 4-й Директивы ЕЭС, основывается на пяти принципах («разделение финансового и управленческого бухгалтерского учета», принцип «осторожности», «существенности», «затраты–выпуск», «продолжение деятельности»), имеет четкую методологическую организацию, получил широкое распространение в экономической практике почти 70 стран.

Финансовая отчетность.Обязательная отчетность включает баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств, отчет об использовании прибыли, отчет руководителя, пояснения.

Резюме

Для Франции характерны высокий уровень стандартизации учета и подробная методическая проработка нормативных документов по бухгалтерскому учету.

Особенности учетной системы во Франции

Деятельность французских компаний финансируется в основном правительством и банками, поэтому бухгалтерский учет регламентируется на государственном уровне. Торговым кодексом, Законом о

производственно-торговых компаниях (1966 г.), Законом о национальных компаниях (1970 г.) и налоговым законодательством. Так сложилось, что юридическая сущность французской бухгалтерской системы базируется на торговом и налоговом законах.

Бухгалтерский учет во Франции жестко контролируется государством, а правила составления отчетности для французских организаций разработаны так, чтобы формировать входную информацию для национальной системы счетоводства, посредством которой государство контролирует экономику. Такая система сложилась в результате многовековой традиции централизации управления и стремления предпринимателей получать поддержку государства.

Французская бухгалтерская система развивалась по мере формирования бухгалтерского законодательства. Родоначальником его можно назвать Кольбера – министра Людовика XIV, издавшего в 1673 г. Коммерческий кодекс. Этот кодекс включал раздел, в котором формулировались правила ведения бухгалтерских документов. С принятием Кодекса Наполеона бухгалтерское дело начало интенсивно развиваться.

Государство оказывает существенное влияние на бухгалтерский учет путем установления системы налогообложения и требования отражать на счетах бухгалтерского учета все расходы для целей налогообложения. Процедура расчета налогооблагаемой прибыли на основе данных бухгалтерского учета строго регламентирована. Для определения налоговых обязательств организации заполняют таблицы корректировок бухгалтерской прибыли установленной формы.

Современное учетное законодательство взаимодействует с коммерческим и налоговым. Учетные стандарты разрабатывает Национальный совет по бухгалтерскому учету (Conseil National de la Comptabilite, CNC, 1957 г.), являющийся государственным органом, который работает в тесном взаимодействии с министерствами экономики, финансов и бюджетов и одновременно независим от них.

Основные цели НСБ – подготовка норм бухгалтерского дела, форм

бухгалтерских документов; координация проведения исследований и обучения бухгалтерской профессии.

Методология учета во Франции имеет ярко выраженный национальный характер в индивидуальной отчетности и соответствует международным стандартам в консолидированной отчестности. Причем консолидированная отчетность может составляться по учетным правилам того финансового рынка, на котором функционирует французская компания.

Учетные принципы

Принципы построения французской бухгалтерии можно подразделить на традиционные и обусловленные присоединением к нормативной базе Европейского союза. К традиционным принципам, основанным на специфике внутреннего законодательства, относятся принципы «осмотрительности», «соответствия» и «точного применения бухгалтерских правил». Требование «достоверного и добросовестного представления» было внедрено в бухгалтерскую систему в 1980-е гг. в связи с присоединением к 4-й и 7-й директивам Европейского союза. Включение элементов, характерных для англосаксонской бухгалтерии, во французскую учетную систему было обусловлено новым этапом развития национального рынка ценных бумаг, который повлек за собой необходимость гармонизации учета, повышение требований к раскрытию бухгалтерской информации и ее надежности.

Бухгалтерский учет призван отражать и классифицировать информацию, необходимую для достижения его целей, в той степени, в какой информация может быть количественно оценена. В частности:

• информация об основных сделках должна быть незамедлительно отражена в учете с целью своевременного использования;

• бухгалтерская информация должна давать пользователям достоверное, недвусмысленное, полное представление о сделках, событиях и обстоятельствах;

• последовательность бухгалтерской информации за ряд финансовых лет предполагает непрерывность в применении правил и процедур;

• в случае модификации учетных правил в периоде наряду с информацией, подготовленной на основе новых учетных правил, следует показать всякую уместную информацию о бухгалтерских эффектах, связанных с указанной модификацией.

Основной документ бухгалтерского учета Франции – «Общий план счетов бухгалтерского учета» (Plan Comptable General – PCG). Бухгалтерские счета, согласно PCG, должны в обязательном порядке соответствовать условиям полного и точного применения бухгалтерских правил с учетом *принципа осмотрительности.*Этот принцип предполагает предотвращение рисков отнесения к будущим периодам текущих неопределенностей, способных обременить активы и пассивы, а также прибыли и убытки организации. *Принцип соответствия*предполагает строгое соблюдение действующих правил и процедур, что, в свою очередь, требует понимания указанных правил и процедур ответственными за ведение учета лицами.

Национальный план счетов бухгалтерского учета

Характерной особенностью нормативного регулирования бухгалтерского учета во Франции является наличие утвержденного правительством национального плана счетов (Plan Comtable General – PCG), который был принят Национальным советом по бухгалтерскому учету (CNC) Франции в 1982 г. Данный документ соответствует требованиям 4-й директивы ЕЭС и включает следующие разделы:

1. Общие положения.
2. План счетов бухгалтерского учета.
3. Финансовый бухгалтерский учет.
4. Управленческий бухгалтерский учет.
5. Специальные счета.

6. Особые условия.

Это документ, содержащий унифицированный план счетов, стандартные формы бухгалтерской отчетности, инструкции и рекомендации по ее составлению, а также по заполнению и представлению счетов и примечаний к ним.

Общий план счетов бухгалтерского учета (PCG) основывается на следующих принципах:

• разделение финансового и управленческого бухгалтерского учета;

• принцип осторожности;

• принцип существенности информации бухгалтерского учета;

• принцип «затраты–выпуск»;

• принцип продолжения деятельности.

План счетов бухгалтерского учета Франции основывается на шестизначной системе кодирования счетов: первая цифра означает класс (раздел) счетов, вторая – счет, третья – субсчет первого порядка, четвертая – субсчет второго порядка, пятая – аналитический счет первого порядка, шестая – аналитический счет второго порядка. Классы (разделы) Плана счетов разделяются следующим образом:

• балансовые счета (классы 1–5);

• счета «затраты–выпуск» (классы 6–7);

• специальные счета (класс 8) – предназначены для забалансового учета;

• счета аналитической эксплуатации (класс 9) – являются счетами управленческого учета;

• резерв для внутренних потребностей компании (класс 0).

Структура Плана счетов представлена в табл. 2.5. Как видно из таблицы, особенностью данного Плана счетов является двухуровневая система счетов для финансового и управленческого учета, однако счета управленческого учета применяются лишь в крупных компаниях.

Основные задачи Плана счетов сводятся к стандартизации, во-первых, системы бухгалтерского учета на уровне отдельных организаций, общих

учетных понятий и бухгалтерских записей, а также характера их влияния на активы и пассивы, финансовое положение и финансовый результат; во-вторых, способов представления организациями данных об их активах и пассивах, финансовом положении и финансовом результате.

Планы счетов отдельных организаций соответствуют схеме, установленной PCG. Для предприятий в зависимости от объема деятельности предусмотрены три уровня использования плана счетов: сокращенный, стандартный и расширенный.

Как правило, организации должны использовать номер, заголовок и описание счета, указанные в PCG. Более детализированные счета и субсчета могут использоваться при условии, что они соответствуют классификации, установленной общим Планом счетов.

Таблица 2.5

Структура Плана счетов бухгалтерского учета Франции

Классы счетов	Содержание
Финансовый учет	
1	Капитал (собственный акционерный капитал, займы и аналогичные пассивы)
2	Внеоборотные активы
3	Запасы и незавершенное производство
4	Счета к получению и счета к оплате (дебиторская и кредиторская задолженность)
5	Финансовые
6	Расходы
7	Доходы
8	Специальные
Управленческий учет	
9	Счета контроля за затратами, группировки и анализа

PCG состоит из трех титулов, каждый из которых разделен на главы.

Первый титул **– «Общая систематизация, терминология, свод счетов»**– включает три главы. В них раскрываются общие принципы, на которых основывается PCG, систематизация стандартов бухгалтерского учета, требования к организации ведения бухгалтерского учета и компьютерной обработке учетных данных. PCG предполагает соответствующую организацию ведения бухгалтерского учета для обеспечения полноты отражения и

корректности обработки информации.

Основой для организации бухгалтерского учета служат детализированные вспомогательные регистры, регулярные процедуры, использующие журналы и записи для составления Главной книги, а также обновляемая документация (по бухгалтерским и контрольным процедурам, проводимым в организации). Бухгалтерские записи и документы ведутся с использованием способов и процедур, обеспечивающих их совместимость с требованиями бухгалтерского контроля. К учетным системам на базе компьютерных программ применяются общие принципы организации бухгалтерского учета и контроля, используемые PCG. В PCG включен полный список счетов по каждому одноразрядному и двухразрядному классу основного свода в последовательности номеров счетов с указанием их наименования.

Второй титул – **«Финансовый учет»**– состоит из четырех глав. В первой главе изложены правила оценки учетных объектов и определения результатов операционной деятельности. Хотя PCG признает несколько возможных способов оценки для целей финансового учета, базовым методом является метод исторической стоимости. Прибыль или убыток должны определяться при последовательном применении методов оценки активов и обязательств. Известные или возможные убытки, возникшие в текущем или предшествующем финансовых периодах, должны быть отражены в учете, включая выявленнные после даты составления баланса, но до даты представления финансовой отчетности. Информация об убытках, которые не могут быть количественно оценены, а также вся информация о событиях, произошедших после отчетной даты, ставящая под сомнение возможность соблюдения принципа непрерывности деятельности в отношении организации, должна быть представлена в пояснениях к счетам.

Вторая глава освещает *порядок функционирования счетов и правила составления отчетности.*Приведено подробное толкование назначения и способов использования различных счетов. Пояснения даются последовательно к классам счетов и по каждому из одно-, двух– и трехразрядных подклассов.

Комментарии ограничиваются теми счетами, в отношении которых определено, что порядок их применения не может быть выбран организацией самостоятельно. Указаны обязательный состав годовой отчетности, правила составления и предоставления отдельных счетов. Прилагаются типовые форматы отчетов (по стандартной, сокращенной и расширенной формам), включая таблицы и схемы для составления примечаний к отчетности.

В третьей главе *приведены правила учета специфических операций.*Рассматриваются, в частности, вопросы включения активов и пассивов иностранного отделения или представительства в баланс головной компании, учета материалов, полученных в результате разборки машин и оборудования, прибылей и убытков, классифицируемых как необычные (экстраординарные) отражения в учете изменений в классификации оборотов по видам деятельности и др. *Специфическими считаются операции,*связанные с текущей деятельностью (например, налог на добавленную стоимость и налоги с оборота, арендные операции), а также исключительные операции (в частности, по получению процентных доходов от участия в группе компаний, по франчайзингу или концессии в отношении услуг и работ для населения и др.).

*В четвертой главе рассмотрена методология консолидации.*Изложены правила консолидации, в частности определения гудвилла при поглощении компании, оценки активов и пассивов, отражения отложенных налогов, пересчета статей в иностранную валюту и др. Рассмотрены взаимосвязь этих правил и общих учетных принципов, а также требования к представлению консолидированной отчетности.

Третий титул **«Управленческий учет»**включает пять глав. Глава *А*определяет понятия управленческого учета, цены, продукции, затрат и расходов, а также цели управленческого учета. В ней рассмотрено, каким образом происходит отбор затрат для анализа в зависимости от видов деятельности организации, показана связь между управленческим и финансовым учетом. В главе *В*изложены концептуальные основы и сфера

применения экономического анализа, а также функциональная классификация центров затрат.

Глава *C*разъясняет использование девятого класса счетов, который зарезервирован для управленческого учета применительно к потребностям организации.

Предметом рассмотрения главы *D*стали подходы к выделению видов деятельности, определению себестоимости и центров прибыли, учету запасов. Показаны различия в учете затрат для целей финансового и управленческого учета. Рассмотрен порядок корректировки затрат в связи с отклонением фактических показателей от нормативных.

В главе *E*продемонстрированы взаимосвязь данных управленческого учета и подходов к контролю, а также пути использования учетной информации в процессе принятия решений. Изложены концептуальные подходы к выделению различных типов расходов, учету на основе стандартных затрат, составлению бюджета.

План счетов бухгалтерского учета Франции имеет четкую методологическую организацию и получил широкое распространение в мире. Почти 70 стран используют аналогичный План счетов в своей экономической практике.

Финансовая отчетность

В бухгалтерском учете Франции к отчетности предъявляются обязательные требования, установленные законодательством. Она должна соответствовать Бухгалтерскому акту, Декрету 1983 г. и 4-й Директиве ЕС. Балансы отдельных организаций по сравнению с консолидированными более детализированы и составляются по установленному формату.

Классификация финансовых счетов сводится к выделению двух классов балансовых элементов: активов, показывающих величину инвестиций в организацию, акционерного капитала и внешних пассивов, показывающих их

финансирование. В свою очередь, инвестиции подразделяются на оборотные и внеоборотные активы, а источники финансирования – на текущие и долгосрочные.

Налоговые обязательства рассчитываются исходя из данных индивидуальных счетов.

В 1986 г. в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета Франции были внесены изменения с учетом 7-й Директивы ЕС, касающиеся составления консолидированной отчетности (ранее отчетность составлялась только для отдельных организаций), что было связано с развитием национального рынка ценных бумаг и установлением специфических требований к отчетности для организаций, включаемых в листинг.

Обязательная отчетность включает баланс (форма счета в индивидуальной отчетности с детальной расшифровкой по статьям, в консолидированной – форма счета/отчета), отчет о финансовых результатах (форма счета по элементам затрат в индивидуальной отчетности, в консолидированной – форма отчета по функции затрат), отчет о движении денежных средств (рекомендуется, но многие компании его не составляют), отчет об использовании прибыли, отчет руководителя, пояснения.

Публикуемая отчетность АО включает также отчет об изменениях в капитале и соответствует МБС. Обязательным является представление полугодовой отчетности АО фондовой бирже и квартальной отчетности по продажам всеми предприятиями.

Для малых и средних предприятий применяется сокращенная отчетность. Консолидированная отчетность составляется крупными компаниями при доле в капитале другой компании на уровне свыше 40 % и ином контролирующем влиянии. Однако индивидуальная отчетность является преобладающей.

Публикация отчетности обязательна для АО, крупных партнерских компаний с ограниченной ответственностью, для средних компаний (сокращенные пояснения), для малых предприятий (сокращенные отчетность и пояснения). Публикацией признается передача отчетности в Комитет

управления предприятиями.

Объединенные компании, составляющие консолидированную отчетность, делают это на добровольной основе, к их отчетности не предъявляются формализованные требования.

Однако свобода выбора учетных методик не означает, что во Франции отсутствует регулирование консолидации. К числу обязательных требований относится, в частности, то, что компании, над которыми материнская компания имеет исключительный контроль, должны быть отражены как дочерние компании в учете последней.

Таким образом, для Франции характерны высокий уровень стандартизации бухгалтерского учета и подробная методическая проработка нормативных документов по бухгалтерскому учету. Правила составления отчетности для французских организаций разработаны таким образом, чтобы формировать входную информацию для национальной системы счетоводства, посредством которой государство контролирует экономику. Данная система сложилась в результате многовековой традиции централизации управления и стремления предпринимателей получать поддержку государства. Однако компании, осуществляющие хозяйственную деятельность на рынках иностранных государств, имеют право составлять отчетность группы по правилам соответствующего рынка.

Деятельность профессиональной бухгалтерской организации – Общества бухгалтеров-эспертов (Ordre des Experts Comptables et des Comptables Agrees. OECC, 1881 г.) – определяется Министерством финансов и заключается в консалтинге, составлении отчетности компаний, инициативном аудите. Функционирует также Ассоциация руководителей аудиторских фирм (Societe de Comptabilite de France, SCF).

Великобритания

Цели

Получить общее представление о:

• системе регулирования бухгалтерского учета в Великобритании;

• содержании «Положения о стандартной учетной практике» (SSAP);

• финансовой отчетности.

Обзор

Система нормативного регулирования в Великобритании.В Великобритании бухгалтерское регулирование осуществляется на двух уровнях. Первый уровень (управление учетной политикой) представлен Советом по финансовой отчетности (Financial Reporting Council – FRC), а второй (разработка, координация стандартов) – Советом по стандартам бухгалтерского учета (Accounting Standard Board – ASB), Оперативной рабочей группой (Urget Issue Task Force – UITF), Экспертной группой по анализу финансовой отчетности (Financial Reporting Review Panel – FRRP) и Консультативным комитетом бухгалтерских организаций (Consultative Committee of Accounting Bodies – CCAB).

В Великобритании широко представлены профессиональные организации бухгалтеров, работающие уже более 100 лет.

Положения о стандартной учетной практике.«Положения о стандартной учетной практике» (SSAP) методологически раскрывают стандартную учетную практику и четко выделяют: учетные концепции, учетную базу и учетную политику. Контроль за применением Положений возлагается на аудиторов.

План счетов бухгалтерского учета.Типовой план счетов в Великобритании как таковой отсутствует. Организации разрабатывают его самостоятельно, используя теоретическую основу SSAP, FRS, SORP.

Финансовая отчетность.Годовая бухгалтерская финансовая отчетность утверждена законом о компаниях и учетными стандартами. Она включает: баланс (форма отчета в двух вариантах: для компаний с ограниченной ответственностью и частных); счет прибыли и убытков в четырех вариантах для разных типов компаний (затратного и функционального типов); отчет о

движении денежных средств (кроме малых предприятий); пояснения; отчет руководителя.

Резюме

Особенностью учета в Великобритании является то, что государственное регулирование сведено к минимуму, а развитие методологии бухгалтерского учета осуществляется независимыми профессиональными бухгалтерскими организациями.

Особенности учета Великобритании

Система регулирования бухгалтерского учета в Великобритании имеет два уровня: Уровень I

• Совет по финансовой отчетности (Financial Reporting Council – FRC) осуществляет управление учетной практикой.

Уровень II

• Совет по стандартам бухгалтерского учета (Accounting Standard Board – ASB) разрабатывает основные документы, регулирующие ведение учета.

• Оперативная рабочая группа (Urget Issue Task Force – UITF) разрабатывает трактовки учетных стандартов.

• Экспертная группа по анализу финансовой отчетности (Financial Reporting Review Panel – FRRP) выявляет несоответствие финансовой отчетности компаний учетным стандартам и директивам ЕС.

• Консультативный комитет бухгалтерских организаций (Consultative Committee of Accounting Bodies – CCAB) координирует разработку стандартов по учету и аудиту.

Основными документами, регулирующими ведение бухгалтерского учета в Великобритании, являются:

• «Положения о стандартной учетной практике» (Statements of Standard Accounting Practice – SSAP).

• «Стандарты финансовой отчетности» (Financial Reporting Standards –

FRC).

• «Положения о рекомендованной практике» (Statements of Recommended Practice – SORP).

В настоящее время в Великобритании опубликовано около 20 положений по стандартной учетной практике и принято 8 стандартов финансовой отчетности.

Особенность эволюционного развития учета в Великобритании заключается в том, что государственное регулирование методологии бухгалтерского учета развивалось под влиянием независимых профессиональных бухгалтерских организаций и прецедентной юриспруденции. Для Великобритании традиционным является минимальное государственное регулирование, специальное законодательство по бухгалтерскому учету отсутствует, но общие требования к системе учета отражены в законе о компаниях. Практическое участие государства в регулировании учета выражается в утверждении Советом по финансовой отчетности (FRC) стандартов, разработанных ASB, что придает им юридическую силу и делает их обязательными к применению.

В Великобритании большую роль в разработке стандартов учета играют и профессиональные организации бухгалтеров (табл. 2.6).

Положения о стандартной учетной практике

В «Положениях о стандартной учетной практике» (SSAP) раскрывается стандартная учетная практика, при этом различаются учетные концепции, учетная база и учетная политика.

Учетные концепции– допущения и принципы, на которых базируется бухгалтерский учет. К основным учетным концепциям относятся следующие:

• *Концепция действующего предприятия,*в соответствии с которой предполагается, что предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость

ликвидации или существенного сокращения деятельности.

*Концепция преемственности*предполагает использование компаниями одних и тех же учетных принципов в течение ряда лет, что

является важным условием сопоставимости отчетных данных. Изменение учетной политики должно быть обосновано в финансовых отчетах.

• *Концепция реальности*предусматривает, что в отчете о прибылях и убытках указываются только те результаты деятельности предприятия, которые были включены в баланс. Обязательства, затраты или убытки включаются в текущую отчетность, даже если при составлении отчетности их величина не может быть определена со всей точностью.

• *Концепция начисления*означает, что доходы и затраты отражаются в учете в том отчетном периоде, к которому они относятся, а не в период получения или выплаты денежных средств.

• *Учетная база*– это совокупность методов, используемых для воплощения учетной концепции.

• *Учетная политика*– это конкретные приемы и методы учета, используемые руководством компании в производственной деятельности. Положения о стандартной учетной практике предусматривают раскрытие учетной политики компаний в финансовой отчетности (табл. 2.7).

Таблица 2.6

Профессиональные организации бухгалтеров

Наименование	Наименование на английском языке	Аббревиатура	Год образования
Институт корпоративных бухгалтеров Шотландии	Institute of Chartered Accountants of Scotland	ICAS	1854
Институт корпоративных бухгалтеров Англии и Уэльса	Institute of Chartered Accountants in England and Wales	ICAEW	1870
Корпоративный институт государственных финансов и бухгалтерского учета	Chartered Institute of Public Finance and Accountancy	CIPFA	1891
Корпоративная ассоциация дипломированных бухгалтеров	Chartered Association of Certified Accountants	CACA или ACCA	1919
Корпоративный институт бухгалтеров управленческого учета	Chartered Institute of Management Accountants	CIMA	1970

Контроль за применением стандартной учетной практики осуществляется аудиторами. Они дают заключения о состоянии финансовой отчетности и ее соответствии той учетной практике, которую выбирает компания. В случае расхождения учетной практики компании со стандартной аудиторы обязаны указать это в своем заключении.

Таблица 2.7

Положения о стандартной учетной практике (SSAP)

№	Наименование
1	Учет результатов деятельности ассоциированных компаний
2	Учетная политика
3	Доходы на акцию
4	Отражение в учете правительственных субсидий
5	Учет налога на добавленную стоимость
6	Чрезвычайные доходы и расходы, корректировка результатов прошлых лет
7	Отражение в отчетах компаний взимаемых налогов
8	Производственные запасы и незавершенное производство
9	Отчет о финансировании
10	Учет амортизационных отчислений
11	Учет научно-исследовательских и конструкторских работ
12	Сводная отчетность
13	Учет отсроченных налогов
14	Учет на базе текущих цен
15	Отражение в отчетах операций после составления баланса
16	Оценочные обязательства
17	Инвестированная собственность

Типовой план счетов отсутствует, предприятия и организации разрабатывают его самостоятельно на базе SSAP, FRS, SORP.

Финансовая отчетность

Все компании без исключения должны представлять свою годовую отчетность для проверки аудиторами.[6] Право проведения аудита с 1948 г. предоставлено членам Института присяжных бухгалтеров Шотландии (ICAS), Института присяжных бухгалтеров Англии и Уэльса (ICAEW), Института присяжных бухгалтеров Ирландии (ICAI), Института присяжных бухгалтеров

[6] Блейк Д., Амат О. Европейский бухгалтерский учет. Справочник: Пер. с англ. – М.: Филинъ, 1997.

Великобритании (АССА). В соответствии с Законом о компаниях особенности аудиторских проверок в Великобритании сводятся к следующему: включение аудиторов в регистр действующих аудиторов и проверка качества работы аудиторских фирм входят в компетенцию уполномоченного наблюдательного органа; требования для подготовки и приема соискателей в члены Института присяжных бухгалтеров, экзаменационные процедуры устанавливаются уполномоченным органом по присвоению квалификаций.

Отчетность утверждена Законом о компаниях и учетными стандартами. Она включает:

• баланс (форма отчета в двух вариантах: для компаний с ограниченной ответственностью и частных);

• отчет прибыли и убытков в четырех вариантах для разных типов компаний (затратного и функционального типов);

• отчет о движении денежных средств (кроме малых предприятий);

• пояснения;

• отчет руководителя.

Публикация отчетности обязательна для всех компаний, кроме малых и средних.

Япония

Цели

Получить общее представление о:

• правовых основах регулирования бухгалтерского учета;

• организации учета акционерного общества;

• системе внутреннего управленческого контроля;

• требованиях к финансовой отчетности и порядку ее представления.

Обзор

Система регулирования бухгалтерского учета в Японии.Система

бухгалтерского учета Японии основана на трех взаимосвязанных отраслях права: коммерческом, налоговом и биржевом. В стране создана общественная коллегия по делам бухгалтерского учета на предприятиях, в которой отражаются положения и стандарты бухгалтерского учета.

Принципы учета представляют собой требования, отраженные в Законе 1950 г. «О нормах контроля и порядке его осуществления», Положениях о внутреннем контроле на предприятии (1951 г.), Правилах процедуры по осуществлению контроля (1953 г.).

Организация учета акционерного общества.Бухгалтерия компании обычно делится на две части: финансовую и производственно-управленческую. Особая проблема для бухгалтеров – оценка оборотных активов, выбор метода начисления амортизации, резервных списаний, оценка затрат на капиталовложения. Трудность состоит в необходимости строгого соблюдения установленных правил и обязательности обеспечения максимальной прибыли компании.

В Японии используют принципы десятичной *системы формирования плана счетов*бухгалтерского учета, их применение в законодательном порядке не регламентируется.

Внутренний управленческий контроль.Основным методом контроля признается нормативный учет. Наибольшее распространение получили три его варианта: раздельный, общий и сводный.

Финансовая отчетность.Финансовую отчетность на японских предприятиях составляют два раза в год (в связи с обязанностью начисления дивидендов акционерными обществами на 1 января и 1 июля).

Из-за неустойчивости хозяйственной конъюнктуры и инфляции японским бухгалтерам особую проблему составляет сложность в оценке оборотных активов и выбор метода начисления амортизации.

Резюме

Бухгалтерия каждой компании обеспечивает отчетностью внешних и внутренних пользователей, для государственно-монополистического

регулирования экономикой, развития отраслей с наиболее высокой эффективностью использования материально-сырьевых ресурсов и для минимизации затрат на производство продукции, работ, услуг (используя три варианта нормативного учета).

Правовые основы и организация

Английский порядок бухгалтерского учета в Японии был установлен в 1872 г. Принятое в 1890 г. коммерческое законодательство, основанное на германском праве, сохранилось до сих пор. В 1948 г. в Японии было принято биржевое право американского образца, затем постепенно японский бухгалтерский учет сблизился с американским бухгалтерским учетом и в 1949 г. на предприятиях Японии появились стандарты бухгалтерского учета, основанные на американских стандартах.

Современная система бухгалтерского учета Японии базируется на трех взаимосвязанных отраслях права: коммерческом, налоговом и биржевом.

В Японии создана общественная коллегия по делам бухгалтерского учета на предприятиях, которая опубликовала следующие положения и стандарты бухгалтерского учета:

• стандарты бухгалтерского учета на предприятиях;

• положение о координации коммерческого права со стандартами бухгалтерского учета на предприятиях;

• комментарии к стандартам бухгалтерского учета на предприятиях;

• серия пояснений о координации стандартов бухгалтерского учета на предприятиях с другими законами и правилами;

• стандарты калькулирования себестоимости готовой продукции;

• стандарты бухгалтерского учета инвалютных операций:

• стандарты составления консолидированной отчетности и комментарии к ним;

• стандарты составления финансовой отчетности по полугодовому своду

счетов;

• положение о публичности финансовой информации при инфляции и др.

В 1950 г. японский парламент утвердил специальный закон «О нормах контроля и порядке его осуществления». На основе этого закона Консультативным комитетом по рационализации промышленности были изданы: Положение о внутреннем контроле на предприятии (1951 г.) и Правила (процедуры) по осуществлению контроля (1953 г.), действующие с небольшими дополнениями и изменениями и поныне.

Для Японии характерно государственно-монополистическое регулирование экономики, обеспечивающее развитие отраслей с наиболее высокой эффективностью использования материально-сырьевых ресурсов.

Организация учета акционерного общества

Крупные и большинство средних предприятий Японии представляют собой акционерные общества. Как и у большинства других стран, бухгалтерия каждой компании делится на две части: финансовую и производственную управленческую.

Финансовая бухгалтерия, как правило, ведет учет доходов и убытков, активов и обязательств, расчетных операций, составляет финансовую отчетность, заключительный баланс источников средств, показывает их размещение и использование. Производственная бухгалтерия рассредоточена по отдельным подразделениям компаний. В ее задачи обычно входят составление расчета норматива затрат, организация учета и контроля фактических расходов по видам, местам формирования и калькулируемым объектам, составление и анализ калькуляций и отчетности о производственных издержках.

Особое значение придается проблеме снижения издержек производства. Это обусловлено тем, что Япония ограничена сырьевыми ресурсами и имеет гораздо меньше возможностей для экстенсивного развития производства по

сравнению с другими ведущими промышленно развитыми странами. В связи с этим японские предприниматели видят в снижении производственных расходов основное средство выживания в конкурентной борьбе на внутреннем и внешнем рынках.

Из-за неустойчивости хозяйственной конъюнктуры и инфляции особую проблему для японских бухгалтеров представляют оценка оборотных активов и затрат на капиталовложения, выбор метода начисления амортизации и резервных списаний. Трудность ее решения состоит в том, что бухгалтер должен балансировать между необходимостью строгого соблюдения установленных правил и стремлением обеспечить максимальную прибыль для компании.

Одним из правил, установленных в законодательном порядке, является неизменность применяемых методов оценки и списаний на протяжении ряда отчетных периодов. Эта неизменность должна обеспечить единую методику исчисления показателей в разных формах отчетов на одну и ту же дату, их взаимную увязку и преемственность данных финансовых отчетов разных лет.

Налоговое ведомство при контрольных проверках руководствуется другим правилом оценки: стоимость инвентаря не должна превышать существующую в данное время. Следует заметить, что для лицензий и патентов условная оценка считается допустимой.

В бухгалтерском учете используют принципы десятичной *системы формирования плана счетов*бухгалтерского учета, их применение в законодательном порядке не регламентируется.

Внутренний управленческий контроль

В организациях ответственность за снижение издержек несет их высшая администрация. Особое внимание в организациях Японии уделяется разработке систем контроля издержек производства. Такие системы содержат перечень мероприятий по сокращению производственных расходов,

регламентированный порядок исчисления нормативных затрат на оптимальный вариант производства, выявление и учет отклонений от норм по производственным и управленческим подразделениям организации.

Для претворения в жизнь планов сокращения производственных расходов компании определяют их нормативную величину по периодам и на этой основе контролируют фактическую себестоимость выпускаемой продукции. При этом нормативы устанавливаются в натуральном и стоимостном выражении. В Японии получили распространение три варианта нормативного учета:

1) раздельный (для каждого изделия);

2) общий (для всех видов продукции);

3) сводный (использующий оба предыдущих варианта).

Япония является родоначальницей организации производства по методу «канбан», или «точно вовремя», т. е. производства без запасов.

Финансовая отчетность

Финансовую отчетность в японских компаниях составляют на 1 января и 1 июля, что вызвано обязательностью исчисления дивидендов акционерными обществами для акционеров два раза в год.

США

Цели

Получить общее представление о:

• экономико-правовых основах системы учета в США;

• организациях США, формирующих национальный учет и отчетность;

• стандартах (принципах) учета GAAP (Generally Accepted Accounting Principles);

• составе финансовой отчетности;

• экономическом содержании информации балансового отчета, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, взаимосвязи финансовых отчетов;

• технологии и типах счетов бухгалтерского учета;

• инвентаризации в американских компаниях и оценке материальных запасов;

• бухгалтерской профессии.

Обзор

Экономико-правовые основы системы учета в США.В США существует три основные организационно-правовые формы хозяйственной деятельности: единоличное (частное) владение, товарищество, корпорация. Ведение бухгалтерского учета основывается на Законе о ценных бумагах и фондовых биржах, однако регулирование финансового учета осуществляется *«Общепринятыми принципами бухгалтерского учета»*(Generally Accepted Accounting Principles – GAAP). Они являются национальной системой бухгалтерского учета США.

Организации США, формирующие национальный учет и отчетность.GAAP разрабатываются государственными органами (Securities and Exchange Commission – SEC, Government Accounting Standards Board – GASB) и профессиональными бухгалтерскими организациями (AICPA, FASB, NAA, AAA, IMA). Каждая организация вносит свой вклад в систему учета США.

Стандарты (принципы) учета GAAP. Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) – это система бухгалтерских стандартов и процедур, обладающая иерархической структурой, включающая большое количество документов, подготовленных в разное время и различными профессиональными организациями.

Выделяют четыре уровня системы GAAP: официально установленные стандарты учета; документы, принятые уполномоченными профессиональными бухгалтерскими организациями; сложившаяся практика и документы, которые являются «общепринятыми»; бухгалтерская практика, рекомендованная

другими документами и бухгалтерской литературой.

В основе «Общепринятых стандартов бухгалтерского учета» (GAAP) находятся концептуальные принципы, т. е. принципы, заложенные в основу стандартов учета.

Финансовая отчетность.Финансовая отчетность включает следующие виды отчетов: баланс, отчет о финансовых результатах (отчет о прибылях и убытках), отчет о накопленной нераспределенной прибыли; отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в собственном капитале, пояснительная записка, заключение аудиторской фирмы.

Контроль за соблюдением стандартов ведут государство и профессиональные организации.

Технология учета. Типы счетов бухгалтерского учета.Технология бухгалтерского учета представляет собой алгоритм, состоящий из этапов, число которых зависит от средств компьютеризации. В США используется семь основных типов счетов, которые подразделяются на три категории: постоянные счета (активы, пассивы, капитал акционеров), временные счета (счет прибылей и убытков), транзитные счета (доходы и расходы).

Инвентаризация и оценка материальных запасов.Инвентаризация в американских компаниях проводится в три этапа: подсчет, взвешивание или измерение каждой единицы продукции, определение цены каждого изделия, подведение итогов.

Процесс оценки материальных запасов бывает периодический (включает четыре метода проведения оценки) и постоянный.

Бухгалтерская профессия.Бухгалтерская профессия имеет высокую репутацию, а бухгалтерский бизнес – один из наиболее стабильных и прибыльных, но ответственных сфер деятельности.

Резюме

Система учета GAAP является международно-признанной и полностью совместимой с международными стандартами бухгалтерского учета по экономическому содержанию информации, по технологии ее переработки и

методологии в части счетов бухгалтерского учета и оценки материальных запасов, инвентаризации.

Экономико-правовые основы системы учета США

В США существуют три основные организационно-правовые формы хозяйственной деятельности:

• единоличное (частное) владение;

• товарищество;

• корпорация.

Бухгалтеры рассматривают каждую из этих форм в качестве экономической единицы.

Единоличное владение– фирма, которой владеет один человек, что дает возможность собственнику полностью контролировать хозяйственную деятельность. В юридическом смысле единоличный владелец является таким же хозяйственным субъектом, как и частное лицо, которое отвечает личным имуществом по всем обязательствам. Такие фирмы относятся к малому бизнесу.

*Товарищество.*Это фирма, которой владеют два (и более) совладельцев, делящих между собой прибыль или убытки товарищества по заранее оговоренной формуле. Любой участник может передать свою долю другой стороне, и в случае необходимости личное имущество каждого из них может быть взыскано для уплаты по обязательствам товарищества.

*Корпорация.*Это фирма, юридически независимая от собственников, вклады которых представлены в виде акционерного капитала. В США акционеры не могут прямо контролировать операции корпорации. Они выбирают совет директоров, который руководит хозяйственной деятельностью корпорации с целью извлечения прибыли в пользу акционеров. Акционеры отвечают за убытки корпорации только в пределах своего вклада, а если акционер продаст свои акции, то это не приведет к ликвидации корпорации.

В США законодательной базой для регулирования финансового учета и отчетности служат несколько законов, прежде всего законы о ценных бумагах и фондовых биржах. Однако не только и не столько законы и подзаконные акты регулируют финансовый учет в США.

Организации США, формирующие национальный учет и отчетность

Единообразие и достоверность обращающейся в обществе информации финансового учета обеспечиваются действием так называемых Общепринятых принципов бухгалтерского учета (Generally Accepted Accounting Principles – GAAP).

Разработкой системы общепринятых принципов бухгалтерского учета США занимаются уполномоченные национальные организации (табл. 2.8). Каждая из этих организаций играет определенную роль, имеет свою структуру и собственную позицию в решении вопросов бухгалтерского учета.

Таблица 2.8

Организации, участвующие в разработке GAAP

Наименование	Наименование на английском языке	Аббревиатура
Государственные органы		
Комиссия по ценным бумагам и биржевым операциям	Securities and Exchange Commission	SEC
Бюро стандартов учета в государственных организациях	Governmental Accounting Standards Board	GASB
Профессиональные бухгалтерские организации		
Американский институт присяжных (дипломированных) бухгалтеров	American Institute of Certified Public Accountants	AICPA
Комитет по стандартам финансового учета	Financial Accounting Standards Board	FASB
Национальная ассоциация бухгалтеров	National Association of Accountants	NAA
Институт финансовых руководителей	Financial Executives Institute	FEI
Американская бухгалтерская ассоциация	American Accounting Association	AAA
Институт управленческих бухгалтеров	Institute of Management Accountants	IMA

Комиссия по ценным бумагам и биржам США (Securities Exchange

Commission –SEC) представляет собой федеральное правительственное агентство, отвечающее за надлежащее исполнение установленных принципов учета и отчетности. Она образована Конгрессом США в 1934 г. Комиссия определяет объем и содержание финансовой информации для компаний, акции которых обращаются на бирже. Комиссия ориентируется на стандарты, разрабатываемые Комитетом по стандартам финансового учета, и публикует свои требования в «Правилах S-X». SEC наделена полномочиями издавать правила и процедуры ведения бухгалтерского учета и отчетности, обязательные для компаний, чьи ценные бумаги обращаются на открытом рынке и котируются на финансовых биржах. Контролирующая деятельность SEC распространяется на все компании, осуществляющие продажу своих ценных бумаг в США.

Первоочередной задачей SEC является защита инвесторов от возможных финансовых потерь в результате предоставления им недостаточной или недостоверной информации. SEC уполномочена вести разработку учетных стандартов для так называемых открытых корпораций (publicly held companies). Корпорации такого типа регистрируются на биржах ценных бумаг и продают свои акции по свободным рыночным ценам. Таким образом, их владельцами являются любые физические или юридические лица, купившие акции. Все корпорации, в том числе и иностранные, осуществляющие операции с ценными бумагами в США, должны следовать правилам SEC, хотя требования к отчетности для американских и иностранных корпораций несколько различаются.

*Бюро стандартов учета в государственных организациях (Government Accounting Standards Board – GASB).*Учетные стандарты для государственных предприятий разрабатываются в виде положений, интерпретаций и технических бюллетеней GASB (Statements Interpretations and Technical Bulletins). Для ведения учета и составления отчетности нанимается бухгалтер соответствующей квалификации.

Американский институт дипломированных общественных бухгалтеров

(AICPA) –профессиональная организация практикующих дипломированных общественных бухгалтеров. Данная организация создана в 1938 г. и активно участвует в разработке стандартов учета в США. В состав AICPA входят специальные комитеты, принявшие документы по основным принципам бухгалтерского учета: Комитет по бухгалтерским процедурам, Комитет по терминологии, Комитет по бухгалтерским принципам. В настоящее время в составе AICPA функционируют Исполнительный комитет по бухгалтерским стандартам и Комитет по аудиторским стандартам. В 1973 г. AICPA сформировал новый независимый орган, который занимается разработкой стандартов, – Комитет по стандартам финансового бухгалтерского учета.

*Совет по разработке финансовых учетных стандартов (Financial Accounting Standards Board – FASB)*является основной независимой профессиональной организацией, занятой разработкой стандартов бухгалтерского учета и модификацией существующих положений. Это неправительственная организация, которая финансируется частным бизнесом.

Национальная ассоциация бухгалтеров (National Association of Accountants –NAA) *и Институт финансовых руководителей (Financial Executives Institute – FEE)*воздействуют на принятие стандартов финансового учета в ходе их общественного обсуждения через свои периодические издания: «Журнал финансового руководителя» (Financial Executive Magazine) и «Управленческий учет» (Management Accounting). Эти организации активно занимаются вопросами управленческого (внутрифирменного) учета. Национальная ассоциация бухгалтеров также финансирует проведение квалификационных экзаменов на получение лицензии дипломированного бухгалтера по внутрифирменному учету.

Американская бухгалтерская ассоциация (American Accounting Association –AAA) охватывает главным образом преподавателей бухгалтерского дела с 1935 г. Однако в состав ее членов также входят и практикующие бухгалтеры из специализированных фирм и обычных компаний, а также ряда отраслевых и коммерческих организаций. Роль ассоциации в подготовке стандартов

финансового учета определяется теми комментариями, критикой или поддержкой, которую выражают ее члены в ходе общественного обсуждения новых стандартов через свои публикации в периодических изданиях, выпускаемых ассоциацией. Среди последних наибольшее значение имеют «Обзор бухгалтерского учета» (The Accounting Review), «Горизонты бухгалтерского учета» (Accounting Horizons), «Вопросы бухгалтерского образования» (Issues of Accounting Education), а также журналы, издаваемые отделениями ассоциации. Выдвигаемые ассоциацией концепции и положения не входят непосредственно в «Общепринятые принципы бухгалтерского учета», а скорее составляют их концептуальную базу, отвечают на вопросы о том, какими должны быть стандарты, какие вопросы они должны решать, каким общественным потребностям отвечать.

Следовательно, *Национальная ассоциация бухгалтеров*(NAA) и *Американская бухгалтерская ассоциация (AAA)*через свои периодические издания влияют на содержание принимаемых стандартов.

Американская бухгалтерская ассоциация также разрабатывает и положения, которые непосредственно не входят в GAAP, но составляют их концептуальную базу (SFAC).

Помимо вышеназванных организаций в США существуют и другие организации, стремящиеся устанавливать учетные стандарты и оказывающие определенное воздействие на методы учета и формирование учетной политики (например Государственный департамент по снабжению и налогам США (FGPTD) и др.).

Применяя мандатную форму управления, правительство США предоставляет полномочия определенным организациям от своего имени: основную роль в разработке национальных принципов учета в США играют профессиональные организации бухгалтеров (в частности FASB). Однако эти полномочия FASB получила от государственного агентства *SEC,*образованного Конгрессом США, и роль правительства в регулировании учета в стране нельзя недооценивать.

Все задачи финансового учета в Соединенных Штатах подробно освещаются в *Письме о задачах финансовой отчетности.*В соответствий с этим документом финансовая отчетность должна:

• быть полезной настоящим и потенциальным кредиторам для осуществления рациональных капиталовложений и принятия решений о кредитах;

• быть понятной тем, кто разбирается в хозяйственно-экономической деятельности предприятия и изучает информацию об этой деятельности;

• предоставлять данные об экономических ресурсах предприятия, требованиях к ним и влиянии хозяйственных операций и событий, которые непосредственно меняют ресурсы и требования к ним;

• обеспечивать информацией о финансовых результатах деятельности предприятия в течение определенного периода;

• помогать пользователям оценивать суммы, распределение во времени и вероятность предполагаемого притока денежных средств по дивидендам и процентам, а также выручку от реализации или погашения ссуд или ценных бумаг.

Стандарты GAAP. Основные документы GAAP

Общепринятые принципы бухгалтерского учета(Generally Accepted Accounting Principles – GAAP) являются национальной системой бухгалтерского учета США. Система обладает иерархической структурой, включает большое количество документов, подготовленных в разное время и различными профессиональными организациями.

*Общепринятость принципов учета*обеспечивается либо их принятием уполномоченным общественным органом (например Комитетом по стандартам финансового учета – FASB), либо их длительным использованием на практике. В частности, основными документами, определяющими систему учета, являются принятые FASB:

• положения о концепциях финансового учета;

• положения о стандартах финансового учета;

• интерпретации;

• технические бюллетени;

• положения рабочей группы по возникающим проблемам.

Положения о концепциях финансового учета– шесть действующих положений; представляют собой концептуальные основы, являющиеся базой для собственно стандартов финансового учета и отчетности.

*Положения о стандартах финансового учета*представляют собой стандарты учета и являются основной составляющей системы GAAP. Они определяют варианты отражения в бухгалтерском учете различных хозяйственных объектов учета и операций, предусматривают решения бухгалтерских проблем.

Интерпретации– модификации или дополнения существующих стандартов.

*Технические бюллетени*выпускаются в ответ на запросы от различных организаций о применении существующих стандартов как руководства к их использованию. При этом технические бюллетени выпускаются в следующих случаях: 1) не ожидается, что они повлекут за собой глобальные изменения учетной практики для большого количества предприятий; 2) стоимость их исполнения невелика; 3) руководство, рекомендуемое бюллетенем, не нарушает ни один из принципов учета.

*Положения по возникающим проблемам,*выпускаемые рабочей группой, – вопросы учета новых и необычных бухгалтерских операций, которые потенциально могут разнообразить практику финансовой отчетности, имеют рекомендательный характер. «Положения о концепциях финансового учета» и «Положения о стандартах финансового учета» определяют варианты отражения финансово-хозяйственных операций в бухгалтерском учете, в настоящее время их утверждено более 100.

С момента своего образования в 1973 г. Комитет по стандартам

финансового учета выпустил свыше 100 положений о стандартах финансового учета и шесть положений о концепциях учета. Из их числа лишь около 10 % связано с решением новых проблем финансового учета и столько же – с решением проблем, специфичных для той или иной конкретной отрасли. Остальные 80 % приходятся на пересмотр ранее принятых стандартов. Стандарты GAAP являются международно признанными и полностью совместимыми с так называемыми Международными стандартами бухгалтерского учета (International Accounting Standards – IAS). По сравнению с IAS стандарты GAAP являются более детальными.

GAAP включает методы ведения учета, стихийно укоренившиеся в различных отраслях в качестве общепризнанных. Они обобщаются в ряде таких источников, как отчеты Американского института дипломированных общественных бухгалтеров о сложившихся методах учета (AICPA Statements of Position), выпускаемые им же руководства по ведению бухгалтерского учета и аудита (Accounting and Auditing Guidelines) и технические бюллетени (Technical Bulletins), издаваемые Советом по стандартам финансового учета.

Структура GAAP

Можно выделить *четыре уровня системы GAAP*(табл. 2.9), которые определяют обязательность исполнения тех или иных документов, принятых уполномоченными организациями.

Уровень I. Официально установленные стандарты учета, они являются основными обязательными стандартами учета.

Уровень II. Документы, принятые уполномоченными профессиональными бухгалтерскими организациями, утвержденные в соответствующем порядке и устанавливающие определенные бухгалтерские стандарты или описывающие общепринятую существующую практику (отраслевые руководства, технические бюллетени). К данным источникам информации следует обращаться в тех случаях, если бухгалтерская трактовка учетного факта не

представлена в документах первого уровня.

Уровень III. Сложившаяся практика и документы, которые являются «общепринятыми», поскольку представляют собой превалирующий способ учета в определенной отрасли или широко используются в конкретной ситуации. Документы второго и третьего уровня являются предпочтительными в отличие от обязательных документов первого уровня.

Уровень IV. Бухгалтерская практика, рекомендованная другими документами и бухгалтерской литературой.

Использование документов четвертого уровня зависит от конкретных обстоятельств, специфики документа и статуса организации, выпустившей документ.

Таблица 2.9

Структура GAAP

Уровень системы GAAP	Документы	Организация, выпустившая документ
1	Бюллетень бухгалтерских исследований	AICPA
	Мнения	AICPA
	Положения о стандартах финансового учета	FASB
	Интерпретация (толкования)	FASB
2	Отраслевые руководства по учету и аудиту	AICPA
	Заявления о позиции	AICPA
	Технические бюллетени	FASB
3	Учетные интерпретации	AICPA
4	Положения Доклады о проблемах	AICPA AICPA
	Практические бюллетени	AICPA
	Бюллетень бухгалтерских терминов	AICPA
	Положения о концепциях финансового учета	FASB
	Правила S-X	SEC

Концептуальные принципы

В основе «Общепринятых стандартов бухгалтерского учета» (GAAP) находятся концепции и принципы, представляющие собой основные положения GAAP.

Концепции

• Концепция экономической единицы учета – организация, ее имущество и обязательства существуют обособленно от имущества и обязательств собственников этой организации, а также имущества и обязательств других организаций.

• Концепция продолжающейся деятельности – организация планирует продолжать свою деятельность в обозримом будущем в соответствии с целями своего создания.

• Концепция денежной оценки – все финансово-хозяйственные операции выражаются в денежной форме и исчисляются в национальной валюте (долларах).

• Концепция периодичности – организация должна периодически отчитываться перед заинтересованными пользователями о результатах своей деятельности.

Принципы

• Принцип стоимости – следование выбранному способу оценки приобретаемых и реализуемых активов.

• Принцип объективного доказательства – документирование каждой проводимой операции.

• Принцип регистрации дохода – обязательное фиксирование результата.

• Принцип соответствия – выбор способа регистрации дохода является базой для выбора периода регистрации расходов.

• Принцип существенности – установление правил отражения незначительных операций и имущества.

• Принцип полного раскрытия всех операций.

• Принцип постоянства – следование принятым принципам учета в течение определенного времени.

• Принцип осмотрительности – ориентация на учет потенциальных убытков или пассивов, а не прибылей или активов.

В качестве примера концептуальные принципы стандартов GAAP представлены в табл. 2.10.

Таблица 2.10

Концептуальные принципы стандартов GAAP

№	Год	Название	Цель
SFAC1	1978	Цели финансовой отчетности	Определение цели финансовой отчетности с ориентацией на пользователей
SFAC2	1980	Качественные характеристики информации бухгалтерского учета	Установление требований для отчетной информации (полезность, адекватность, надежность)
SFAC3		Заменен SFAC6	
SFAC4	1980	Вопросы отчетности некоммерческих организаций	Раскрытие специфики и определение принципов финансовой отчетности некоммерческих организаций
SFAC5	1984	Признание и измерение показателей в финансовых отчетах коммерческих предприятий	Раскрытие принципов признания элементов финансовой отчетности и определение перечня форм отчетности
SFAC6	1985	Элементы финансовых отчетов коммерческих предприятий	Определение 10 элементов финансовой отчетности и перечня критериев классификации бухгалтерской информации

Технология бухгалтерского учета в американских компаниях представляет собой алгоритм получения отчетности на основе первичных данных, состоящий из нескольких последовательных шагов. Его периодичность, как правило, составляет один год.

Финансовые отчеты в США. Состав финансовых отчетов, их контроль

Совокупность финансовых отчетов менеджмента (отчетность) является открытой публикуемой информацией и представляет собой красочно оформленные буклеты, которые помимо самих форм бухгалтерских отчетов, заверенных аудитором, содержат много другой информации. Как правило, это обращение президента компании к акционерам, отчет совета директоров, анализ развития фирмы за предшествующие годы, прогноз на ближайшие годы, описание географии и размера инвестиций, международных связей, рассказ о

социальной политике компании с различными графиками, схемами, диаграммами, фотографиями и т. д. Такая информация не регулируется и представляется исключительно по усмотрению компании.

Отчетность в США не имеет утвержденных форм, обязательным является полное представление элементов отчетности: активы, обязательства, собственный капитал, инвестиции собственников, распределение прибыли между собственниками, совокупный доход (в том числе выручка), прибыль, убытки.

Финансовая отчетность в США показывает остатки по счетам и их изменение, а также агрегированные показатели по нескольким счетам, таким как чистая прибыль, и включает следующие виды отчетов:

• баланс (Balance Sheet);

• отчет о финансовых результатах (или отчет о прибылях и убытках (Ап income statement));

• отчет о накопленной нераспределенной прибыли (Retained Earnings Statement);

• отчет о движении денежных средств (Statement of Cash Flow Statement);

• отчет об акционерном капитале (Statement of Stockholders Equity).

Годовые отчеты многих компаний содержат запись: «Сопровождающие пояснения (сноски) являются неотъемлемой частью финансовых отчетов». Причина этого в том, что сами финансовые отчеты имеют сжатую и сокращенную форму. Поэтому они не только оцениваются и утверждаются (Qualiving and certifving) управляющими, но и содержат необходимые для понимания отчетов пояснения, которые подробно излагаются в сносках. Следовательно, необходимо обращать внимание на сноски (watch those footnotes), в России такие сноски называются «пояснительная записка».

Годовая отчетность, которая публикуется, обязательно подвергается независимой проверке (independent audits) – аудиту. В аудиторском заключении говорится, что, во-первых, проведенный аудит соответствует принятым международным принципам бухгалтерского учета, во-вторых, что финансовые

отчеты были составлены в соответствии с принятыми правилами бухгалтерского учета.

Основными отчетами являются: отчет о прибылях и убытках (Income Statement), балансовый отчет (Balance Sheet) и отчет о движении денежных средств (Statement of Cash Flows или Cash Flow Statement). Кроме того, часто также представляются отчет о нераспределенной прибыли (Retained Earnings Statement) и отчет об акционерном капитале (Statement of Stockholders Equity).

Отчет о прибылях и убытках отражает изменение чистого остатка активов (капитала владельцев компании) в результате коммерческих операций компании. Остаток нераспределенной прибыли на конец периода входит составной частью в капитал владельцев фирмы. Балансовый же отчет основывается на главном уравнении бухгалтерского учета. Отчет о движении денежных средств отражает оборот денег или их эквивалентов.

Консолидированная отчетность является обязательным требованием, так как именно США являются инициатором ее составления.

Составитель финансовых отчетов – бухгалтер. Его ответственность закреплена в его весьма специфическом общественном статусе. Бухгалтер работает на своего клиента или работодателя, который оплачивает его услуги. Однако, согласно Закону о ценных бумагах (Securities Act), принятому Конгрессом США в 1933 г., *бухгалтер несет юридическую ответственность*не только перед своим клиентом или работодателем, но и перед существующими и потенциальными пользователями финансовой информации, предоставляемой компанией в виде финансовой отчетности.

Помимо профессионального сообщества контроль за соблюдением стандартов ведет и государство, представленное в данном вопросе Комиссией по ценным бумагам и обмену, советами штатов по бухгалтерскому учету и судами. В последние годы прослеживается тенденция к увеличению числа выявляемых случаев несоблюдения стандартов финансового учета. Об этом говорят рост количества финансовых отчетов компаний, подлежащих корректировке или повторному составлению в соответствии с предписаниями

Комиссии по ценным бумагам и обмену, увеличение числа судебных дел, связанных с обвинением в несоответствии финансовых отчетов ответчиков действующим нормам, возрастание затрат аудиторских фирм на выплату премий по страхованию об ответственности.

Экономическое содержание информации финансовых отчетов

Информация, содержащаяся в финансовой внешней отчетности, в соответствии основными экономическими параметрами бухгалтеров разных стран объединяют в общие категории, которые называют элементами финансовой отчетности. Анализируя элементы, составляющие отчетный бухгалтерский баланс (активы, обязательства и капитал) можно оценить финансовое состояние организации.

Балансовый отчет

Балансовый отчет (Balance Sheet) (табл. 2.11), или Отчет о финансовом положении (Statement of Financial Position), содержит информацию о *ресурсах (активы), обязательствах*компании и *собственном капитале*ее владельцев, отражает состояние финансов компании на конкретный момент времени – конец отчетного периода – и датируется этим днем. Источником данных для составления баланса является Главная книга, а в основу положено основное уравнение бухгалтерского учета, показывающее взаимосвязь активов, обязательств (пассивов) и собственного капитала владельцев компании.

Понятие «основное бухгалтерское равенство»

Пять составляющих финансовой отчетности (активы, обязательства, капитал, доходы, расходы) образуют бухгалтерское, или балансовое, равенство, которое характеризует финансовую позицию предприятия и отражает

взаимосвязь двух основных форм отчетности: баланса и отчета о прибылях и убытках. Основной вид балансового равенства следующий:

активы = обязательства + собственный капитал.

В таком виде балансовое равенство объединяют три составляющие баланса, и из него вытекает определение капитала.

Исходя из содержания понятий «доходы» и «расходы» основное бухгалтерское равенство может быть представлено в следующем виде:

активы = обязательства + капитал + доходы – расходы.

В этой форме бухгалтерское равенство дает наглядное представление об экономической взаимосвязи основных форм отчетности: разница между доходами и расходами есть не что иное, как чистая прибыль (чистый убыток), рассчитанная в отчете о прибылях и убытках, она увеличивает (уменьшает) собственный капитал предприятия.

Кроме доходов и расходов существует еще два компонента, оказывающих влияние на величину собственного капитала и отражающих взаимосвязь организации с «внешним миром»: инвестиции и изъятия владельцев. Они также могут быть введены в основное балансовое равенство:

активы = обязательства + собственный капитал + доходы – расходы + инвестиции – изъятия.

Однако в такой форме балансовое равенство используется достаточно редко, хотя наиболее наглядно демонстрирует не только процесс увеличения капитала в результате собственной деятельности компании, но и возможности по его изменению извне.

Структура рубрик балансового отчета должна отвечать специфике конкретного предприятия и устанавливаться в соответствии с принципом полного раскрытия хозяйственной информации. Различия в балансовых отчетах компаний, обусловленные отраслевыми особенностями их деятельности, представляют собой характерную структуру.

Активы (assets):

• текущие активы (current assets);

• денежные средства (cash);

• краткосрочные инвестиции (short-term investments);

• дебиторская задолженность, или счета к получению (receivables или accounts receivable);

• товарно-материальные запасы (inventories);

• предоплаченные текущие расходы (prepaid expenses);

• прочие текущие активы (other current assets).

Долгосрочные активы (concurrent assets):

• основные средства или собственность, здания и оборудование (property, plant and equipment);

• неосязаемые (нематериальные) активы (intangible assets);

• предоплаченные расходы нескольких периодов (deferred charges);

• инвестиции и фонды (investments and funds);

• прочие нетекущие (внеоборотные) активы (other non-current assets).

Обязательства (Liabilities):

• текущие обязательства (current liabilities), включая краткосрочные отложенные кредиты (short-term deffered credits) и краткосрочную, т. е. подлежащую оплате в текущем периоде, часть долгосрочных обязательств;

• долгосрочные обязательства (включая долгосрочные отложенные кредиты);

• долгосрочные займы и кредиты (long-term loans);

• обязательства по аренде (leases);

• облигации (bonds);

• прочие долгосрочные обязательства.

Собственный капитал владельцев компании (owners' equity):

• акционерный (уставный) капитал (capital stock) по номинальной (par), неноминальной (по par) и объявленной (stated) стоимости (value);

• внесенный (contributed), или оплаченный (paid-in), капитал;

• внесенный, или оплаченный, капитал, превышающий номинальную, или

объявленную, стоимость акционерного капитала;

• прочий внесенный, или оплаченный, капитал;

• нераспределенная прибыль (retained earnings).

Данная структура показателей балансового отчета характерна для компаний нефинансовой сферы. В банковском деле, например, не используется деление активов на текущие и постоянные (основные средства), поскольку основные виды банковских активов, состоящие из долговых обязательств и портфелей займов, по своей природе достаточно высоколиквидны.

В соответствии с требованиями GAAP основные компоненты балансового отчета группируются и излагаются в следующем порядке:

• активы должны располагаться в порядке убывания их ликвидности (возможности обращения в наличные средства);

• обязательства должны располагаться в порядке, отражающем близость срока их погашения. Чем ближе срок, тем раньше должно быть показано обязательство;

• собственный капитал отражается в порядке его постоянства, т. е. первыми показываются его разновидности, в наименьшей мере подверженные изменениям.

Балансовый отчет отражает состояние финансов компании на конкретный момент времени – конец учетного периода – и датируется этим днем. При совпадении финансового года с календарным таким днем оказывается 31 декабря.

На основе балансового отчета определяется ряд важнейших финансовых коэффициентов: рентабельность собственного капитала – отношение прибыли к собственному капиталу, рентабельность активов – отношение прибыли к величине активов, соотношение заемных и собственных средств – отношение совокупной задолженности к активам, а также коэффициент покрытия процентных платежей – степень покрытия затрат на выплату процентов доходами компании до выплаты процентов и налогов.

Рассмотрим, как составляется баланс условной американской компании

(табл. 2.11).

Балансовый отчет условной американской компании отражает финансовое состояние на определенный день (31 декабря 2003 г.) таким образом, как если бы деятельность компании остановилась в этот момент. Балансовый отчет включает в себя не только этот год, но и предыдущий, что позволяет сравнить положение дел компании за два года.

Баланс делится на две части: слева показан *актив (assets),*с правой стороны отражаются *пассив*и *акционерный капитал (liabilities*and *stockholders'equity).*Обе части всегда сбалансированы. В активе показаны все производственные запасы, товары и основной капитал, принадлежащие компании, а также дебиторская задолженность. В пассиве отражается вся непогашенная кредиторская задолженность компании. Под акционерным капиталом показана сумма, которую разделили бы акционеры в случае ликвидации по ее балансовой стоимости.

Предположим, что компания прекращает свою деятельность на дату балансового отчета, а величина актива отражает реальное состояние средств компании (чего никогда не бывает в действительности). Если это произойдет, то небольшая таблица покажет, на какую сумму могут рассчитывать акционеры согласно их вкладу в деятельность компании.

Всего активы *(минус*нематериальные активы) $9 600 000

(Total assets (Less: intangibles))

Сумма, необходимая для погашения обязательств $5 200 000

(Amount required to pay liabilities)

Сумма, оставшаяся для акционеров $4 400 000

(Amount remaining for the stockholders)

После того, как мы познакомились с балансом в целом, рассмотрим последовательно каждую статью баланса: как она составляется, что означают статьи и как они действуют.

Таблица 2.11

Баланс на 31 декабря 2003 г. (Balance sheet – December 31, 2003)

	АКТИВЫ (ASSETS)	**2003 г.**	**2002 г.**
	Оборотный капитал (текущие активы) (Current Assets)		
1	Денежные средства (Cash)	$450000	$300000
2	Биржевые ценные бумаги по номинальной стоимости (биржевая цена: 2001, $890000; 2000, $480000) (Marketable securities at cost market value: 2003, $890000 2002, $480000)	$850000	$460000
4	Счета дебиторов Минус: допустимые безнадежные долги: 2003, $100000; 1972, $95000 (Accounts receivable Less: allowance for bad debt: 2003, $100000; 2002, $95000)	$2000000	$1900000
5	Товарно-материальные запасы (Inventories)	$2700000	$3000000
6	**Всего оборотный капитал (Total current assets)**	$6000000	$5660000
7	Основной капитал (Fixed assets) (недвижимость, основные производственные средства и оборудование) (property, plant and equipment)		
	Земля (Land)	$450000	$450000
	Здания и сооружения (Building)	$3800000	$3600000
	Машины и производственное оборудование (Machinery)	950 000	850000
	Конторское оборудование (Office equipment)	$100000	$95000
		$5300000	$4995000
8	Минус: начисленные амортизационные отчисления (Less: accumulated depreciation)	$1800000	$1500000
9	**Балансовая (остаточная) стоимость основного капитала (Net fixed assets)**	$3500000	$3495000
10	Предварительная оплата и расходы, отложенные на будущие периоды (Prepayments and deferred charges)	$100000	$90000
11	Нематериальные активы (Intangibles) (гудвилл, патент, товарный знак) (goodwill, patent, trademarks)	$100000	$100000
	Всего активы (Total assets)	$9700000	$9345000

	АКТИВЫ (ASSETS)	**2003 г.**	**2002 г.**
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПАССИВЫ) (LIABILITIES)	**2003 г.**	**2002 г.**
	Краткосрочные обязательства (текущие пассивы) (Current liabilities)		
13	Расчеты с поставщиками и разными кредиторами (Accounts payable)	$1000000	$940000
14	Задолженность по кредитам банка и других предприятий (Notes payable)	$850000	$1000000
15	Задолженность по издержкам к оплате (Accrued expenses payable)	$330000	$300000
16	Задолженность перед Федеральным бюджетом (Federal income tax payable)	$320000	$290000
17	**Всего краткосрочные обязательства (Total current liabilities)**	$2500000	$2530000
	Долгосрочные обязательства (Long-term liabilities) Облигации, обеспеченные первой закладной; 5% годовых, срок погашения 2015 (First mortgage bonds; 5% interest, due 2015)	$2700000	$2700000
19	**Всего обязательств (Total liabilities)**	$5200000	$5230000
АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ (STOCKHOLDERS' EQUITY)			
	Акции (Capital stock)		
20	Привилегированные акции, размер дивидендов 5%, номинальная стоимость акции $100, количество выпущенных акций 6000 (Preferred stock, 5% cumulative, $100 par value each; authorized, issued, and outstanding 6000 shares)	$600000	$600000
21	Обыкновенные акции, номинальная стоимость акции $5, количество выпущенных акций 300000 (Common stock, $5 par value each; authorized, issued and outstanding 300000 shares)	$1500000	$1500000
22	Избыточный капитал (Capital surplus)	$700000	$700000
23	Полученная прибыль к распределению (Accumulated retained earnings)	$1700000	$1315000
	Всего акционерный капитал (Total stockholders' equity)	$4500000	$4115000
	Всего пассивы и акционерный капитал (Total liabilities and stockholders' equity)	$9700000	$9345000

Актив (Assets)

Оборотный капитал (Current assets)

Обычно оборотный капитал включает денежные средства и те активы, которые при нормальном функционировании предприятия будут превращены в денежные средства в ближайшем будущем – в течение года от даты балансового отчета.

Денежные средства (Cash)

Денежные средства включают векселя (bills), деньги в кассе (petty cash fund) и средства на депозитном счете в банке (money on deposit).

1. Денежные средства (Cash) **$450 000**

Биржевые ценные бумаги (Marketable securities)

Эта статья актива является краткосрочным инвестированием излишка или временно свободных средств, которые не потребуются немедленно. Как правило, эти средства помещаются в коммерческие бумаги (обращающиеся на рынке обязательства крупных компаний, не имеющие специального обеспечения) и государственные ценные бумаги. Так как ценные бумаги могут потребоваться в течение короткого промежутка времени, они должны быть легко реализуемы на рынке и подвержены минимальному колебанию цен. Как правило, рыночные ценные бумаги отражаются по своей номинальной стоимости, причем их биржевая цена показывается в скобках.

2. Биржевые ценные бумаги по номинальной стоимости (Marketable Securities at Cost) (биржевая цена $890 000) (Market Value $890 000) **$850 000**

Счета дебиторов (Accounts receivable)

Здесь мы находим сумму, еще не оплаченную заказчиками, которым были отправлены товары до получения платежа. Покупателям обычно предоставляется 30, 60 или 90 дней, в течение которых они должны осуществить платеж. Задолженность покупателей по балансу составляет $2 млн. Тем не менее, как показывает опыт, некоторые заказчики оказываются не в состоянии оплатить свои долговые обязательства либо в результате финансовых трудностей, либо по причине стихийных бедствий (смерч, ураган, наводнение) или других неблагоприятных условий, в которых они могут оказаться. Поэтому, чтобы величина по счету дебиторов была реальной, она уменьшается на сумму резерва для покрытия безнадежных долгов. В рассматриваемом году резерв на покрытие долгов составил $100 000.

4. Счета дебиторов (Accounts receivable) *Минус:*допустимые безнадежные долги: 1973, $100 000 (less: allowance for bad debt: 1973, $100 000) **$2 000 000**

Товарно-материальные запасы (Inventories)

Товарно-материальные запасы производителя состоят из трех групп: *сырья (raw materials),*которое должно быть использовано для производства продукции; *полуфабрикатов (partially finished goods),*находящихся в процессе производства, и *готовой продукции (finishedgoods),*предназначенной для реализации. Наиболее распространенный метод определения стоимости товарно-материальных запасов – *по себестоимости (cost)*или *рыночной стоимости (market)*в зависимости от того, какая величина является более низкой. Данная оценка является заниженной. Там, где используется этот метод, товарно-материальные запасы, показанные в балансе, оцениваются по себестоимости или, возможно, по величине, меньшей, чем себестоимость, так как в случае ухудшения конъюнктуры, устаревания, понижения цен или других факторов товарно-материальные запасы могут быть реализованы по более низкой цене, чем их себестоимость. Себестоимость товарно-материальных запасов для определения их балансовой стоимости включает затраты на производство и другие расходы, так же как и затраты на приобретение материалов.

5. Товарно-материальные запасы (Inventories) **$2 700 000**

В заключение сделаем следующий вывод: статья «всего оборотный капитал» *(total current assets)*включает в себя, прежде всего, денежные средства, биржевые ценные бумаги, счета дебиторов и товарно-материальные запасы.

6. Всего оборотный капитал (Total current assets) **$6 000 000**

Заметьте, что эти активы являются *оборотными средствами (working assets),*поскольку участвуют в постоянном цикле превращения в денежные средства. Готовая продукция после ее продажи превращается в дебиторскую задолженность: счет дебиторов после оплаты дебиторских обязательств переходит в денежные средства; денежные средства используются для погашения долговых обязательств и оплаты текущих расходов. Ниже мы рассмотрим, как по оборотному капиталу можно определить многие важные

показатели для экономического анализа.

Основной капитал (Fixed assets)

Следующий раздел актива баланса – *основной капитал (Fixed assets)* – включает *недвижимость (property), основные производственные средства (plant)*и *оборудование (equipment).*Основной капитал представляет те активы, которые не предназначены для продажи, а постоянно используются для производства продукции, ее демонстрации, хранения, транспортировки. Таким образом, эта категория включает в себя *землю (land), здания и сооружения (buildings), машины и оборудование (machinery and equipment), хозяйственный инвентарь (furniture), автомобильный и грузовой транспорт (automobiles and trucks).*Наиболее приемлемый и распространенный метод оценки основных средств – *первоначальная стоимость минус амортизационные отчисления (cost minus the depreciation accumulated),*начисленные на дату составления баланса.

7. Основной капитал (Fixed assets) (недвижимость, основные производственные средства и оборудование) (property, plant, and equipment) Земля (Land) $450 000

Здания и сооружения (Buildings) $3 800 000

Машины и производственное оборудование (Machinery) $950 000

Конторское оборудование (Office equipment) $100 000

_____

$5 300 000

Таким образом, величина основного капитала по балансу не предназначена для отражения его рыночной стоимости в настоящее время или *восстановительной стоимости (replacement cost)*в будущем. Общепризнанным является тот факт, что затраты на замену основных производственных средств и оборудования на какую-то будущую дату могут быть выше, чем очевидно определяемые возможные затраты. Поэтому большинство компаний по настоящее время придерживаются следующего правила оценки основного капитала: *первоначальная стоимость за вычетом накопленных*

амортизационных отчислений, определенных на основе этой стоимости (acquisition cost less accumulated depreciation based on that cost).

Амортизационные отчисления (Depreciation)

Амортизационные отчисления определяются в бухгалтерском учете как уменьшение используемой реальной стоимости основного капитала в результате износа от эксплуатации и времени службы. Реальная стоимость основного капитала может также уменьшаться в результате морального износа, так как появление новых изобретений и более современной технологии делает существующее оборудование устаревшим.

Осуществление затрат на приобретение недвижимости, основных производственных средств и оборудования должно быть распределено на период ожидаемого срока их службы. Например, если грузовая машина стоит $10 тыс. и ожидается, что она прослужит 5 лет, тогда, используя «прямолинейный» метод амортизационных отчислений, можно определить, что стоимость грузовика будет уменьшаться на $2 тыс. каждый год.

Балансовый отчет в конце первого года		**Балансовый отчет в конце второго года**	
Грузовик (стоимость) Truck (cost)	$10 000	Грузовик (стоимость) Truck (cost)	$10 000
Минус: начисленные амортизационные отчисления (*Less:* accumulated depreciation)	$2000	*Минус* начисленные амортизационные отчисления (*Less:* accumulated depreciation)	$4000
Остаточная стоимость (Net depreciated value)	$8000	Остаточная стоимость (Net depreciated value)	$6000

В нашем примере отражена величина начисленной амортизации. Этот показатель представляет совокупную сумму начисленной амортизации зданий, машин, производственного и конторского оборудования. Земля не подвержена амортизации, и ее стоимость остается неизменной из года в год.

8. *Минус:*начисленные амортизационные отчисления **$1 800 000**

Статья *балансовая (остаточная) стоимость основного капитала (net fixed assets),*таким образом, является определением стоимости для отражения в балансе размера инвестиций, вложенных в собственность, основные

производственные средства и оборудование. Как уже объяснялось, балансовая стоимость основного капитала включает стоимость различных основных средств, уменьшенную на сумму начисленных амортизационных отчислений на дату финансового отчета.

9. Балансовая (остаточная) стоимость основного капитала (Net fixed assets) **$3 500 000**

Резерв на истощение *недр (Depletion)*– термин, который используется главным образом угольными и нефтяными компаниями или любой другой отраслью добывающей промышленности. Так как в нашем примере компания не является добывающей, мы не показываем резерв на истощение недр в рассматриваемом балансе. Вышеупомянутый термин означает «исчерпать, израсходовать».

Предварительная оплата и расходы, отложенные на будущие периоды (Prepayments and deferred charges)

*Предварительная оплата*может возникать в следующих ситуациях. Например, в течение года компания заплатила за страхование помещений от пожара за три года вперед. Кроме того, компания арендует вычислительные машины и по контракту заплатила за аренду за два года вперед. На дату составления баланса по данной статье показываются суммы, которые уже оплачены, но не включены в текущие затраты на производство продукции, а будут отнесены на ее себестоимость в последующие отчетные периоды. В нашем примере двухлетнее страхование помещений не было использовано, так же как и годичная арендная стоимость вычислительных машин не была использована на конец первого года. Если бы предварительная оплата не была произведена, то у компании было бы больше денег на расчетном счете в банке. Поэтому платежи, осуществленные компанией авансом за услуги, которые будут оказаны в течение следующих лет, показаны как предварительная оплата в колонке «активы».

*Расходы, отложенные на будущие периоды (deferred charges),*по своей сущности аналогичны предварительной оплате. Например, наш производитель

может потратить большую сумму денег для рекламирования новой продукции на рынке, или для перемещения основных производственных средств на новое место, или на научно-исследовательскую работу и развитие. Прибыль от этих затрат поступит в течение будущих периодов. Поэтому администрация не считает разумным списывать полную сумму затрат в году, в котором они были оплачены. Вместо этого совершенные затраты будут списываться постепенно в течение следующих нескольких лет. Это соответствует принятым принципам бухгалтерского учета.

10. Предварительная оплата и расходы, отложенные на будущие периоды (Prepayments and deferred charges) **$100 000**

Нематериальные активы (Intangibles)

Нематериальные активы могут быть определены как активы, которые не имеют физического выражения, но тем не менее представляют существенную ценность для компании. Примеры? Особое право, выданное городскими властями телевизионной кабельной компании, позволяющее исключительное обслуживание определенных районов, или патент, переданный по закону для исключительного производства продукции специфического наименования.

Другие нематериальные активы иногда отражаются по балансу корпорации как гудвилл *(goodwill)*(условная стоимость деловых связей). Практика компаний сильно отличается друг от друга при оценке стоимости этого актива. Правила бухгалтерского учета в настоящее время требуют, чтобы фирма, которая покупает другую, списывала стоимость гудвилла в течение 40 лет.

11. Нематериальные активы (гудвилл, патент, товарный знак) (Intangibles) (goodwill, patent, trademarks) **$100 000**

Некоторые компании уменьшили стоимость нематериальных активов до номинала в $1. В этих случаях компании показывают, что нематериальные активы все же существуют, но они не могут определить их стоимость (сколько может стоить ваш гудвилл?). Все эти позиции в сумме показаны по балансу как «всего активы» *(total assets).*

12. Всего активы (Total assets) **$9 700 000**

Пассив (Liabilities)

Краткосрочные обязательства (current liabilities)

Эта статья включает все долговые обязательства, срок погашения которых наступает в течение следующего года. Можно сказать, что раздел баланса «Оборотный капитал» *(текущие активы) (current assets)*взаимосвязан с разделом пассива «Краткосрочные обязательства» *(текущие пассивы) (current liabilities),*так как статьи указанного раздела пассива составляют источник погашения статей отмеченного выше раздела актива. Сопоставление этих двух групп – это один из наиболее важных моментов, которые нужно знать при изучении баланса. Рассмотрим подгруппы и отдельные статьи раздела «Краткосрочные обязательства».

Расчеты с поставщиками и разными кредиторами (Accounts payable)

Статья «Расчеты с поставщиками и разными кредиторами» отражает сумму, которую должна компания своим постоянным поставщикам и разным предприятиям за услуги. В распоряжении компании обычно имеется 30, 60 или 90 дней, в течение которых она должна совершить платеж. Иногда в качестве стимула для своевременного погашения задолженности поставщики предоставляют скидку, например в 2 %. Поэтому, если статья «Расчеты с поставщиками и разными кредиторами» составляет $1000 при условии погашения задолженности в течение 10 дней со скидкой в 2 % и без скидки при погашении долга через 30 дней, то при оплате в течение 10 дней компания выигрывает $20 (2 % от $1000) и сумма в $980 погасит счет на $1000.

13. Расчеты с поставщиками и разными кредиторами (Accounts payable) **$1 000 000**

Задолженность по кредитам банка или других предприятий (Notes payable)

Если задолженность возникает перед банком или другим кредитором по полученным ссудам, она отражается в балансе как *задолженность по кредитам, оформленным долговым обязательством (notes payable),*no

которому заемщик обязуется погасить задолженность по полученному им кредиту в установленный срок.

14. Задолженность по кредитам банка и других предприятий (Notes payable) **$850 000**

Задолженность по издержкам к оплате (Accrued expenses payable)

Мы определили статью «Расчеты с поставщиками и разными кредиторами» как денежную сумму, которую должна компания своим коммерческим кредиторам. Компания также должна в определенный день выплатить зарплату своим сотрудникам, проценты по банковским кредитам и по выпущенным облигациям, комиссионные своим уполномоченным, страховые взносы, пенсии и т. д. Суммы к оплате, не погашенные на день составления баланса, отражаются *как задолженность по издержкам к оплате.*

15. Задолженность по издержкам к оплате (Accrued expenses payable) **$330 000**

Задолженность перед федеральным бюджетом (Federal income tax payable)

*Задолженность по отношению к внутренней налоговой службе (Internal Revenue Service)*является таким же видом обязательства, как и любая другая позиция в статье «Задолженность по издержкам к оплате». Тем не менее, учитывая важность налогового фактора, эта статья обычно проходит отдельно как *задолженность перед Федеральным бюджетом.*

16. Задолженность перед Федеральным бюджетом (Federal income tax payable) **$320 000**

Всего краткосрочные обязательства (Total current liabilities)

По строке «Всего краткосрочные обязательства» отражается сумма всех записей, относящихся к этому разделу.

17. Всего краткосрочные обязательства (Total current liabilities) **$2 500 000**

Долгосрочные обязательства (Long-term liabilities)

Краткосрочными обязательствами называются долговые обязательства, срок погашения по которым наступает в течение одного года от даты

составления баланса, а *долгосрочными* –обязательства, которые погашаются не раньше, чем через год. В нашем примере единственным долгосрочным обязательством являются облигации, обеспеченные первой закладной (землей, строениями, прочей недвижимостью), из 5 % годовых, со сроком погашения в 1985 г. (5 % *first mortgage bond item due in*1985). Компания получила деньги в качестве кредита от держателей облигаций, которые, в свою очередь, получили сертификат, называемый облигацией, как свидетельство о предоставлении займа. Облигации – *долговые обязательства (promissory note),*выпускаемые компанией, которые в данном случае должны быть погашены в 1985 г., включая выплату 5 % годовых. Проценты по облигациям обычно выплачиваются каждые полгода. Более того, в дополнение к письменному обязательству компании погасить кредит по истечении его срока держатели облигаций получают еще одну гарантию в форме *первой закладной (first mortgage).*Последнее означает, что в случае неплатежеспособности компании владельцы облигаций предъявляют иск или имеют преимущественное право перед другими кредиторами на удержание активов, которыми обеспечены облигации. Эти активы могут быть проданы, и выручка от их реализации использована для погашения облигационного займа.

18. Облигации, обеспеченные первой закладной, 5 % годовых, срок погашения 1985 (First mortgage bonds, 5 % interest, due 1985)

$2 700 000

В конечном счете все обязательства – краткосрочные и долгосрочные – суммируются по статье «Всего пассивы» (total liabilities).

19. Всего пассивы (Total liabilities) **$5 200 000**

Акционерный капитал (stockholders' equity)

Как отмечалось ранее этот раздел представляет общий интерес для всех акционеров корпорации. По сумме он равен разнице между стоимостью имущества корпорации и ее обязательствами. Акционерный капитал подразделяется на три категории по юридическим и бухгалтерским признакам: *акции (capital stock), избыточный капитал (capital surplus) и полученная*

прибыль к распределению (accumulated retained earnings).

Акции (Capital stock)

В самом широком смысле акции – *свидетельства о паевых взносах в капитал компании (shares in the proprietary interest in the company).*Это участие представлено *сертификатами (stock certificates),*выпущенными компанией для своих *акционеров (shareholder*s). Существует несколько видов акций, выпускаемых корпорацией, причем каждый вид имеет свои собственные реквизиты, несколько отличающиеся от реквизитов другого вида.

Привилегированные акции (Preferred stock)

Привилегированные акции имеют некоторые преимущества по отношению к другим видам акций при выплате *дивидендов (dividends),*или распределении активов в случае ликвидации компании, или в обоих случаях. Специфические условия любого выпуска привилегированных акций должны содержаться в уставе корпорации. В нашем примере владельцы привилегированных акций имеют первоочередное право на фиксированный доход в размере 5 % *от номинальной цены акции*($100 *каждая).*Таким образом, отчисление на дивиденды по привилегированным акциям происходит до распределения дивидендов по обыкновенным акциям. Если в каком-либо году компания отказывается выплачивать дивиденды, то в последующие годы они должны быть выплачены в первую очередь держателям привилегированных акций, т. е. до распределения любых других дивидендов по обыкновенным акциям. Держатели привилегированных акций не имеют право на участие в управлении компанией до тех пор, пока последняя окажется не в состоянии выплатить им дивиденды по обещанной ставке.

20. Привилегированные акции, размер дивидендов 5 %, номинальная стоимость акции $100 количество

количество выпущенных акций 6000 (Preferred stock,

5% cumulative, $100 par value each; authorized, issued, and outstanding 6 000 shares)

$600 000

Обыкновенные акции (Common stock)

Владельцы привилегированных акций имеют преимущественное право на получение ежегодного фиксированного дивиденда из расчета $5 на акцию перед держателями обыкновенных акций. Однако если держатели привилегированных акций получат годовой доход только в размере $5 на акцию, то размер дивидендов по обыкновенным акциям будет колебаться в зависимости от прибыли предприятия. Поэтому в благоприятное время, когда прибыль компании растет, дивиденды также могут увеличиваться, и наоборот, когда доходы компании падают, размер дивидендов уменьшается.

21. Обыкновенные акции, номинальная стоимость акции $5, количество выпущенных акций 300 000 $1 500 000

(Common stock, $5 par value each; authorized, issued and outstanding 300 000 shares)

Избыточный капитал (Capital surplus)

Избыточный капитал равен разнице между курсовой и номинальной стоимостью акций. Например, номинальная стоимость обыкновенной акции равна $5. Предположим, что продано 300 тыс. акций на общую сумму $2200 тыс. В этом случае акционерный капитал составит $200 тыс., который по балансу будет распределен между статьями «Акции» и «Избыточный капитал».

21. Обыкновенные акции, номинальная стоимость акции $5, количество выпущенных акций 300 000 (Common stock, $5 par value each; authorized, issued and outstanding 300 000 shares) $1 500 000

22. Избыточный капитал (Capital surplus) $700 000

Всего акций (обыкновенных) и избыточного капитала (Total of capital stock (common) and capital surplus) $2 200 000

Полученная прибыль к распределению (Accumulated retained earnings)

Для объяснения сущности этого понятия необходимо иметь в виду, что в начале своей деятельности компания не имеет прибыли. В конце первого года деятельности, если прибыль компании, например, составит $80 тыс. и по привилегированным акциям будет выплачено дивидендов на сумму $30 тыс., а

по обыкновенным акциям не будет объявлено дивидендов, то полученная прибыль к распределению составит $50 тыс. Теперь перейдем ко второму году деятельности. Предположим, что прибыль в этом случае достигнет $140 тыс., по привилегированным и обыкновенным акциям будут выплачены дивиденды на сумму $30 тыс. и $40 тыс. соответственно. Тогда прибыль к распределению составит $120 тыс.

Баланс на конец первого года $50 000 (Balance at the end of first year)	$50 000
Чистая прибыль за второй год (Net profit for second year)	$140 000
Всего (Total)	$190 000
Минус: все дивиденды (*Less:* all dividends)	$70 000
Полученная прибыль к распределению (Accumulated retained earnings)	$120 000

В балансе показано, что полученная прибыль в нашем примере составила **$1 700 000.**

23. Полученная прибыль к распределению $1 700 000 (Accumulated retained earnings)

Обобщим представление об экономическом содержании бухгалтерского баланса условной американской компании с условным цифровым примером и закрепим знания толкованием понятий.

Активы (Assets)– это ресурсы и имущество, контролируемые данной организацией в результате принятия менеджерами разных уровней своих решений в отчетном или иных прошлых периодах. Активы представляют собой ресурсы, способные в будущем обеспечить определенную экономическую выгоду. Если они не могут принести выгоду, то истолковываются и учитываются как потенциальные убытки или как текущие эксплуатационные расходы. Толкование ресурсов, не способных обеспечить в будущем выгоду в качестве активов, – бухгалтерская ошибка. Будущая экономическая выгода выражается либо в поступлении денег или их эквивалентов, либо в способности заменить (и сэкономить) денежные средства. Сами денежные средства (их

эквиваленты) также признаются как «активы».

*Текущие активы*включают наличные средства и другие активы, которые могут быть обращены в денежные средства, а также активы, предназначенные для продажи или потребления в течение нормального цикла деятельности компании или в течение одного года после составления отчета. Под нормальным циклом деятельности компании понимается средний период времени между затратами наличных денежных средств или принятием кредиторской задолженности за товары и услуги и обращением этих товаров и услуг в наличные денежные средства.

Большинство компаний считают продолжительность цикла своей деятельности равной году, поскольку период движения их средств от (денежной) наличности к товарно-материальным запасам и снова к денежной наличности либо меньше года, либо трудноопределим.

Активы, обращающиеся в течение года, относятся к краткосрочным, а обращающиеся более года – к долгосрочным.

Иногда в силу особенностей своей материальной формы одни и те же активы могут быть обращены как в течение года, так и в течение более длительного периода. В этом случае их отнесение к краткосрочным, текущим или долгосрочным зависит от намерений руководства компании в отношении использования данных активов.

*Дебиторская задолженность*отражается в виде, освобожденном от возможных невыплат дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность, используемая в качестве залога выполнения фирмой своих обязательств перед третьими лицами, а также размер обесценения дебиторской задолженности отражаются как вычет из дебиторской задолженности или в сноске к отчету.

*Товарно-материальные запасы (ТМЗ)*отражаются по наименьшей цене, существующей на рынке на аналогичные виды ТМЗ. Если ТМЗ используются в производстве, то должна быть указана степень завершенности их переработки (сырье, незавершенное производство, готовая продукция).

*Предоплаченные текущие расходы,*как правило, охватывают периоды, не

превышающие несколько месяцев, максимум год.

Долгосрочные активы (основной капитал – Fixed assets):

Основные средства – собственность, здания и оборудование – долгосрочные, или нетекущие, не предназначенные для продажи в данном отчетном периоде активы, используемые в деятельности компании (земля, здания, оборудование, мебель, природные, ископаемые ресурсы и т. д.). В компаниях непроизводственной сферы для обозначения этой рубрики также используются названия «собственность и оборудование» и «собственность». Основные средства показываются в балансовом отчете по стоимости затрат на их приобретение (создание) за вычетом суммы накопленной амортизации, т. е. по *балансовой стоимости (book value).*По земле и зданиям может применяться рыночная стоимость на дату составления баланса. Амортизация основных средств и истощение недр, как правило, показываются в балансовом отчете раздельно.

Согласно GAAP, в балансовом отчете данная рубрика должна отражать следующие показатели:

• балансы основных видов подлежащих амортизации активов, выделяемых в зависимости от их характера или предназначения;

• накопленную амортизацию по основным видам амортизируемых активов или в совокупности;

• описание методов начисления амортизации (расчета обесценения) по важнейшим видам основных средств.

*Нематериальные (неосязаемые) активы*показываются в балансовом отчете в качестве самостоятельного элемента по стоимости приобретения за минусом износа. Стоимость нематериальных активов показывается по двум статьям: гудвилл и прочие нематериальные активы. Основные виды неосязаемых активов предоставляются раздельно, с указанием начисленной амортизации (последняя указывается в примечаниях или каком-либо другом месте отчета). В отличие от материальных основных средств по нематериальным активам не ведется контрсчет накопленной амортизации. В пояснительной записке

приводится информация о стоимости гудвилла и утвержденных сроках его списания.

*Предоплаченные расходы нескольких периодов.*Обычно включают предоплату долгосрочных расходов, направленных на извлечение экономической выгоды в будущем (предоплата страховых услуг, затраты на перестановку оборудования и т. д.). Отнесения долгосрочных вложений к этой рубрике, как правило, стремятся избегать из-за ее неопределенного характера и наличия во многих ситуациях более подходящих рубрик, к которым можно отнести долгосрочные вложения средств.

*Инвестиции*включают вложения средств, распространяющиеся на несколько учетных периодов, и целевые фонды долгосрочного использования, акции дочерних компаний; займы, предоставленные дочерним компаниям; акции ассоциированных компаний; собственные акции, выкупленные у акционеров; прочие предоставленные займы; прочие инвестиции в краткосрочные ценные бумаги; инвестиции в недвижимость.

В рамках данной рубрики в балансовом отчете отражаются следующие показатели:

• долгосрочные инвестиции в акции другой компании, не предназначенные для продажи в данном году;

• долгосрочные обязательства в ценные бумаги (облигации) другой компании;

• инвестиции в филиалы, включая долгосрочную задолженность этих филиалов родительской компании;

• целевые фонды долгосрочного использования, например аккумулируемые для погашения облигаций компании фонды развития, фонды на замену основного капитала, долгосрочные сберегательные депозиты;

• стоимость выплат по страхованию жизни;

• долгосрочные инвестиции в основные средства типа земли и зданий, которые не используются для ведения текущих операций, а также временно не загруженные мощности.

Часть долгосрочных инвестиций показывается в балансовом отчете по своей первоначальной стоимости, а часть, например котирующиеся на рынке ценные бумаги, – по наименьшей их рыночной стоимости. Накопляемые долгосрочные инвестиционные фонды показываются нарастающим итогом с учетом начисленных процентов.

Если инвестиции подлежат использованию в течение более одного года, то они отражаются в составе долгосрочных. Долгосрочные инвестиции отражаются в балансе по цене приобретения. Разрешается переоценка долгосрочных инвестиций в зависимости от колебаний в рыночных ценах. Долгосрочные инвестиции, как правило, переоцениваются только в меньшую сторону. Если инвестиции показаны в балансе как оборотные средства (краткосрочные), они должны отражаться по наименьшей из оценок (либо по стоимости приобретения, либо по рыночной стоимости). Собственные акции, выкупленные у акционеров, отражаются как краткосрочные инвестиции по цене приобретения. Под объектами вложения в недвижимость понимаются земля или здания, которыми компания владеет, но по которым получение дохода предусматривается в отдаленном будущем. Объекты вложения в недвижимость отражаются в балансе по рыночной стоимости. В пояснительной записке раскрывается информация об оценщиках и оценочной базе.

*Прочие активы*включают активы, не подпадающие под вышеперечисленные рубрики, например долгосрочная задолженность компании со стороны ее сотрудников, возникающая в ходе выполнения ею программ по мотивации и социальной поддержке персонала. Иногда сюда же включают временно не загруженные производственные мощности при условии, что в будущем они должны приносить экономическую выгоду.

Обязательства (Liabilities)– вероятные будущие потери экономических выгод, вытекающие из существующих у конкретной организации в настоящий момент обязательств по передаче активов или предоставлению услуг другим организациям в будущем в результате прошлых сделок или событий. Иными словами, обязательства – это кредиторская и иная задолженность, возникшая в

отчетном или предыдущих периодах, по которой имеется уверенность в том, что ее погашение (урегулирование) приведет к уменьшению экономической выгоды, т. е. уменьшению реальных активов. В обязательстве воплощен конкретный долг, который необходимо погашать, либо обязанность действовать (выполнять что-либо) определенным образом.

Заключение договора поставки либо купли-продажи еще не означает возникновения обязательства. Оно возникнет после доставки покупки или юридической передачи права собственности на нее. Погашение обязательств производится обычно путем передачи определенных активов кредитору или иными способами. К обязательствам относятся: долгосрочные займы и иные долговые обязательства; краткосрочные займы и банковские кредиты; кредиторская задолженность поставщикам, различным физическим и юридическим лицам; резервы предполагаемых ассигнований; планируемые пенсионные выплаты и иные аналогичные финансовые обязательства.

Обязательства группируются на текущие и долгосрочные. Текущие обязательства:

• кредиторская задолженность за товары и услуги, используемые в цикле основной деятельности компании;

• краткосрочная кредиторская задолженность по товарам и услугам, не используемым в основной деятельности;

• краткосрочные векселя (долговые обязательства);

• текущие выплаты по погашению долгосрочных обязательств (включая обязательства по аренде);

• получение предоплаты за еще не поставленные товары или не оказанные услуги или другие предоплаченные доходы (например, от аренды);

• начисленные, но не оплаченные затраты на заработную плату, выплату процентов и налогов;

• текущие выплаты отложенных налоговых платежей;

• прочие текущие обязательства.

Текущие обязательства– обязательства, подлежащие погашению путем

использования в этих целях текущих активов или рефинансирования путем принятия других текущих обязательств (обратимые долги, банковские овердрафты, задолженность перед поставщиками, по налогам и социальным платежам и др.). В пояснительной записке приводится их разбивка по срокам (1 год, от 2 до 5 лет и более 5 лет).

В отчете текущие обязательства обычно показываются в порядке очередности их погашения.

Долгосрочные обязательства– обязательства, для погашения которых не требуется использования текущих активов или увеличения текущих обязательств в течение последующего цикла деятельности или учетного периода (в зависимости от того, который из них дольше).

К долгосрочным обязательствам относятся:

• долгосрочные займы и кредиты;

• обязательства по аренде;

• облигации;

• прочие долгосрочные обязательства.

Долгосрочные обязательства отражаются в бухгалтерском учете по стоимости полученных взамен принятых обязательств по активам или услугам. По долгосрочным обязательствам устанавливается процент, выплата которого относится к расходам периодов, в течение которых действует долгосрочное обязательство. Наиболее характерными разновидностями долгосрочных обязательств являются облигации компании, долгосрочные векселя, предоплата за товары и услуги, предоставляемые покупателям в течение нескольких учетных периодов, обязательства по долгосрочной капитальной аренде и отложенные на несколько периодов налоговые выплаты.

Долгосрочная кредиторская задолженность отражается в балансе по двум статьям:

• часть долгосрочной кредиторской задолженности, которая должна быть погашена до истечения ближайших 12 месяцев после отчетной даты;

• часть долгосрочной кредиторской задолженности, которая должна быть

погашена более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

К долгосрочной кредиторской задолженности относятся долгосрочная задолженность по коммерческому кредиту, задолженность по отложенным налогам (разница между бухгалтерским и налоговым учетом), резерв на реорганизацию, задолженность по капитальной аренде.

*Отложенные кредиты*в некоторых случаях отражаются в балансовом отчете рубрикой, расположенной между долгосрочными обязательствами и капиталом акционеров. К ней относятся долгосрочные счета с кредитовым сальдо, которые по той или иной причине не вошли в долгосрочные обязательства. Иногда в нее включают предоплату за товары и услуги, предоставляемые покупателю в течение нескольких учетных периодов, отложенные на несколько периодов налоговые платежи, отсроченные налоговые кредиты на инвестиции. Считается предпочтительным по возможности отражать эти позиции в рамках долгосрочных обязательств, поскольку входящие в данную рубрику показатели весьма разнородны, что не дает возможности ее четко определить. Исходя из этих соображений использования данной рубрики в балансовом отчете обычно избегают.

В пояснительной записке представляют сведения об условиях получения кредитов с разбивкой кредитов, числящихся по балансу на кредиты со сроком погашения до 5 лет и свыше 5 лет.

*Капитал*представляет собою стоимость активов, не обремененных обязательствами, т. е. это стоимость активов, которые не будут направлены на урегулирование обязательств.

В отчетном бухгалтерском балансе элемент капитала может быть разделен на составные подэлементы, представляющие интерес для пользователей. В корпоративном (акционерном) предприятии капитал подразделяется по меньшей мере на три статьи: 1) средства, внесенные акционерами; 2) нераспределенная прибыль; 3) резервы, представляющие нераспределенную прибыль, и отдельно корректировки, обеспечивающие поддержание капитала.

Собственный капитал (owners' equity) –остаточная стоимость активов

организации после вычета пассивов. Он равен разности между активами и пассивами или вложенным в компанию средствам ее владельцев плюс нераспределенная прибыль.

Название, под которым собственный капитал *(owners' equity)*компании фигурирует в балансовом отчете, зависит от ее формы собственности: в акционерном обществе, корпорации он называется акционерным капиталом *(stockholders' equity),*в партнерстве – капиталом партнеров *(partners' equity),*в компании, находящейся в единоличной собственности, – капиталом владельца *(proprietor's equity).*В зависимости от происхождения различают следующие виды капитала владельцев компании:

• акционерный капитал по номинальной, неноминальной и объявленной стоимости, внесенный или доплаченный;

• внесенный, или оплаченный, капитал, превышающий номинальную или объявленную стоимость акционерного капитала;

• прочий внесенный, или оплаченный, капитал;

• нераспределенная прибыль.

*Акционерный капитал (capitalstock)*равен объявленному или уставному капиталу – номинальной стоимости выпущенных простых и привилегированных акций. Акционерный капитал отражается либо по номинальной стоимости, либо по стоимости, определяемой действующим в месте базирования компании законодательством, либо по стоимости оплаченного (реально внесенного владельцами в компанию) капитала.

Акционерный капитал, вложенный сверх его номинальной стоимости, также называемый дополнительным внесенным капиталом *(additional paid-in capital),*или премиальным акционерным капиталом *(premium stock),*отражает стоимость активов, полученную компанией в обмен на ее акции, но превышающую их номинальную стоимость. Часто источником этого вида акционерного капитала служит продажа акций компании (при их выпуске) по цене, превышающей номинальную стоимость.

Акции, выпущенные, а затем выкупленные обратно компанией-эмитентом,

не используются при голосовании, по ним не начисляется дивиденд. Их можно рассматривать как невыпущенные акции; при обратном выкупе акций уровень капитализации компании снижается. Обратный выкуп акций может осуществляться в следующих целях:

• повышение уровня дохода на акцию;

• последующая продажа этих акций на льготных условиях сотрудникам компании в целях их мотивации и стимулирования;

• стабилизация цен на акции компании;

• снижение числа котирующихся на рынке акций в целях предотвращения поглощения компании.

Конкретный способ отражения капитала зависит прежде всего от действующего законодательства в месте базирования (регистрации) компании. Отдельной строкой показываются следующие разновидности акционерного капитала (в количественном выражении):

• акции в соответствии с уставом компании;

• выпущенные акции;

• выкупленные акции;

• акции, на которые подписались вкладчики.

Также указываются возможность и процедура обратимости акций (возможность их обратного выкупа) приоритетность возврата вложенных в акции средств в случае банкротства и другие характеристики акций.

*Вложенный капитал.*По уставному капиталу показывается только его оплаченная часть. Если капитал не является акционерным, то показывается его стоимость по учредительным документам в части, оплаченной учредителями на дату составления отчетности. Если это акционерный капитал, то он показывается по двум статьям: акционерный капитал, оплаченный по номиналу, и акционерный капитал, оплаченный сверх номинала. Существует ряд правил, в соответствии с которыми готовится данная рубрика. Обязательно должны быть указаны разрешенный к выпуску капитал, выпущенные акции (количество и номинальная стоимость) и акции, находящиеся в обращении.

Отметим, что способ отражения юридически зарегистрированного номинального уставного капитала – в пассиве, а его невнесенной части – в активе. Этот способ характерный для российского баланса, взят из европейской практики, тогда как в США отражается только оплаченная часть.

Прочий внесенный капитал –капитал, получаемый от продажи выпущенных, а затем выкупленных обратно акций сверх стоимости их выкупа компанией у владельцев, а также посредством рекапитализации.

В балансовом отчете весь вложенный капитал, как правило, отражается единой строкой, в то время как указанные источники его происхождения учитываются в специальной вспомогательной книге.

*Резервы.*Создаются следующие виды резервов: резерв под переоценку основных средств, резерв под обесценение ценных бумаг, резерв под чрезвычайные убытки, выравнивающие резервы (на отпуск, на ремонт, на проценты банку, на накладные расходы и т. д.), резерв под условные обязательства. Отметим, что к условным обязательствам относятся возможные обязательства компании, которые могут принести убытки в результате действий, произведенных в отчетном периоде. К ним относятся, например, возможные штрафные санкции по искам, которые на дату составления отчетности находились в стадии рассмотрения; обязательства, выданные отдельными подразделениями компании от имени всей компании; возможные обязательства по договорам, по которым в отчетном периоде допущены нарушения, за что в договоре предусмотрены штрафные санкции, и т. д. Резервы показываются одной строкой.

*Нераспределенная прибыль (retained earnings)*является разницей между чистой прибылью компании и суммой выплаченных дивидендов. Нераспределенная прибыль делится на две части: часть, которая может быть распределена между акционерами, и часть, выделенная (appropriated), или ассигнованная, руководством компании на другие цели. Нераспределенная прибыль, в частности, является основным внутрифирменным источником финансирования дальнейшего развития компании, модернизации средств

производства, проведения НИОКР и т. д. Она также используется как резерв на случай погашения затрат, связанных с судебным преследованием компании по искам, выдвинутым против нее; кроме того, за счет нераспределенной прибыли создаются резервы на погашение облигаций компании и других видов ее долгосрочной задолженности. В балансовом отчете две данные категории нераспределенной прибыли показываются отдельными строками в рамках общей рубрики «Нераспределенная прибыль». При возникновении в ходе деятельности компании значительных убытков баланс нераспределенной прибыли может быть и отрицательным.

Убыток отчетного периода компании показывается как отрицательная величина. В отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами, не принято разделять нераспределенную прибыль на прибыль прошлых и отчетного периодов. Если в предшествующем периоде компания имела убытки, а в отчетном периоде прибыль или наоборот, то эти результаты друг друга не перекрывают и показываются раздельно.

В примечаниях к балансовому отчету показываются так называемые условные убытки, которые должны отвечать двум критериям: до составления отчета имеется информация о вероятности сокращения актива или возникновения обязательства при том или ином развитии событий в деятельности компании; сумма убытка может быть разумным образом оценена. Наиболее характерным примером отражения условных убытков является наличие против компании иска в суде и возникновение убытков при удовлетворении судом данного иска.

Допускается также и отражение в примечаниях и сносках условной прибыли (contingent gain), но лишь если велика ее вероятность. В целом же в данном вопросе определяющим выступает принцип консерватизма, согласно которому возможные убытки отражаются по мере появления самой их возможности, а возможные прибыли – на момент их реализации. Если компания осуществляет пересчет финансовой отчетности своих дочерних компаний, составленных в иностранной валюте, то в балансе отдельно

отражается статья «Прибыли/убытки от пересчета финансовой отчетности».

Ряд показателей балансового отчета имеет оценочный характер. Так, облигации отражаются по дисконтированной нынешней стоимости, дебиторская задолженность – по оценочной чистой стоимости ее реализации, акции – по наименьшей рыночной цене, основные средства – по балансовой стоимости, которая, в свою очередь, зависит от оценочного срока эксплуатации. Поэтому для обеспечения достоверности информации балансового отчета он должен сопровождаться комментариями, указывающими, какими методами была проведена оценка того или иного показателя. Иногда события, происшедшие после отчетной даты, требуют корректировки баланса (табл. 2.12).

Таблица 2.12

Учет событий, происшедших после отчетной даты

События, приводящие к корректировке баланса	**События, не приводящие к корректировке баланса**
1. Последние уточнения цены приобретения или выручки от реализации основных средств, которые были приобретены или проданы перед окончанием года 2. Получение сведений, указывающих на снижение стоимости активов, принадлежащих предприятию 3. Выявление ошибок и злоупотреблений, которые могли привести к искажению отчетности	1. Слияние или приобретение компаний 2. Выпуск акций, облигаций 3. Фактическая или предполагаемая реконструкция 4. Утрата основных средств в результате стихийных бедствий и чрезвычайных происшествий 5. Изменение объема текущей торговой деятельности 6. Действия правительства 7. Резкое изменение курсов иностранных валют

Баланс дает главную характеристику компании с точки зрения устойчивости ее положения путем отражения ее финансового состояния на определенную дату. *Отчет о прибылях и убытках (income statement*or *statement of profit and loss)*может представлять большой интерес для инвесторов, поскольку отражает результаты деятельности компании за целый год. Поэтому отчет о прибылях и убытках является ценным источником информации при прогнозировании деятельности компании в будущем.

Отчет о прибылях и убытках (The Income Statement)

Познакомимся с отчетом о прибылях и убытках на условном примере условной американской компании.

В табл. 2.13 представлен сводный отчет о прибылях и убытках.

Таблица 2.13

Сводный отчет о прибылях и убытках

	СВОДНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (CONSOLIDATED INCOME STATEMENT)	**2003 г.**	**2002 г.**
26	Выручка от реализации продукции (чистый объем продаж) (Net sales)	$11000000	$10200000
	Себестоимость реализованной продукции и эксплуатационные расходы (Cost of sales and operating expenses)		
27	Себестоимость реализованной продукции (Cost of goods sold)	$8200000	$7684000
28	Амортизация (Depreciation)	$300000	$275000
29	Торговые и управленческие расходы (Selling and administrating expenses)	$1400000	$1325000
30	Прибыль от производственной деятельности (Operating profit)	$1100000	$916000
31	Другие доходы (Other income) Дивиденды и проценты (Dividends and interest)	$50000	$27000
32	Всего доход (Total income)	$1150000	$943000
33	Минус затраты на выплату процентов по облигациям (Less: interest on bonds)	$135000	$135000
34	Прибыль до уплаты Федерального подоходного налога (Income before provision for federal income tax)	$1015000	$808000
35	Резерв для уплаты Федерального подоходного налога (Provision for federal income tax)	$480000	$365000
36	**Годовая чистая прибыль (Net profit for year)**	$535000	$443000

Напомним, что баланс характеризует компанию с точки зрения устойчивости ее положения путем отражения ее финансового состояния на определенную дату, а отчет о прибылях и убытках отражает результаты операционной деятельности компании за целый год, поэтому может представлять больший интерес для инвесторов. Отчет о прибылях и убытках

является ценным источником информации при прогнозировании деятельности компании в будущем, причем данные за один год являются недостаточными. Гораздо большее значение имеет анализ отчетов за несколько лет. В нашем случае мы имеем данные за два года. В отчете о прибылях и убытках сравнивается сумма выручки от продажи товаров и другие виды доходов со *всеми затратами (costs)*и *капиталовложениями (outlays),*осуществленными в процессе функционирования предприятия. В результате компания за год своей деятельности имеет или *чистую прибыль (netprofit),*или *чистый убыток (net loss).*Произведенные затраты обычно состоят из себестоимости реализованной продукции, накладных расходов (overhead expenses), таких как *заработная плата рабочих, управленческого и обслуживающего персонала (wages and salaries), аренда (rent), затраты по поставкам сырья и материалов (supplies), амортизация (depreciation), выплата процентов по заемным средствам (interest on money borrowed) и налоги (taxes).*

Выручка от реализации продукции (чистый объем продаж) (Net Sales)

Самый важный источник дохода всегда отражается первой записью в отчете о прибылях и убытках. В приведенном примере – это «выручка от реализации продукции». Если бы мы рассматривали железнодорожную компанию или коммунальное предприятие вместо промышленного, то эта статья называлась бы «Доход от основной деятельности» (operating revenues). В любом случае эта статья является главным источник дохода, полученного за проданные товары или предоставленные услуги. Статья «выручка от реализации продукции» включает сумму от реализации продукции, полученную после вычитания стоимости возвращенных покупателями товаров и предоставленной им торговой скидки. В результате сравнения деятельности за 2002 и 2003 гг. видно, в каком году дела компании были лучше. Вернемся к табл. 2.13.

26. Выручка от реализации продукции (Чистый объем продаж) (Net sales) $11 000 000 $10 200 000

Себестоимость реализованной продукции и эксплуатационные

расходы (Cost of sales and operating expenses)

На промышленном предприятии эти статьи представляют затраты, необходимые для производства продукции (включая амортизацию). В них входят сырье, расходы на оплату труда производственных рабочих, а также накладные расходы, связанные с управлением и обслуживанием производства, т. е. расходы на содержание управленческого персонала, аренду, электричество, снабжение, техническое обслуживание и текущий ремонт.

27. Себестоимость реализованной продукции (Cost of goods sold) $8 200 000 $7 684 000

Себестоимость реализованной продукции (Cost of goods sold) –первая и самая значительная статья, которую указывает наша условная компания в данном подразделе отчета.

28. Амортизация (Depreciation) $300 000 $275 000

Амортизация (Depreciation) –уменьшение полезной стоимости основных средств в результате износа или повреждений. Ежегодное уменьшение стоимости используемого оборудования в процессе производства должно отражаться в издержках, отнесенных за счет производства как дополнительные расходы.

29. Торговые и управленческие расходы (Selling and administrative expenses) $1 400 000

*Торговые и управленческие расходы (Selling and administrative expenses)*обычно отражаются отдельно от себестоимости реализованной продукции. Значительная часть в торговых расходах приходится, как правило, на зарплату торговых агентов, комиссионные сборы (commissions), расходы на рекламу (advertising and promotion), поездки и культурные мероприятия (travel and entertainment). В управленческие расходы, как правило, входят зарплата руководителей и служащих (executives' salaries and office payroll), конторские издержки и т. д.

Вычтя все эксплуатационные расходы (operating expenses) из выручки от реализации (net sales), получим прибыль от производственной деятельности

(operating profit).

30. Прибыль от производственной деятельности (Operating profit) $1 100 000

31. Другие доходы (Other income) Дивиденды и проценты (Dividends and interest) $50 000

Дополнительным источником дохода являются дивиденды и проценты, полученные компанией от ее инвестиций в акции (stocks) и облигации (bonds). Этот вид дохода показывается отдельно в статье «Другие доходы» (other income) или «Разные доходы» (miscellaneous income).

При сложении прибыли от производственной деятельности с другими доходами получаем совокупный доход (total income).

32. Всего доход (Total income) $1 150 000

Затраты на выплату процентов по облигациям (Interest expense)

33. *Минус:*затраты на выплату процентов $135 000 по облигациям *(Less:*interest on bonds)

Проценты по облигациям, выплачиваемые их владельцам, иногда отражаются как постоянные издержки (fixed charge), так как компания должна выплачивать проценты каждый год независимо от того, является ли ее деятельность прибыльной или убыточной. Проценты отличаются от дивидендов тем, что последние выплачиваются только в случае их объявления советом директоров.

Выплачиваемые проценты представляют вид издержек деятельности и вычитаются из доходов при определении суммы прибыли, подлежащей обложению налогом. В нашем примере облигации, обеспеченные первой закладной и отраженные по балансу как долгосрочные обязательства, выпущены из расчета 5 % годовых от суммы $2 700 000 Таким образом, затраты на выплату процентов в отчете о прибылях и убытках составят $135 000 в год.

Федеральный подоходный налог (Federal income lax)

34. Прибыль до уплаты Федерального подоходного налога (Income before provision for federal income tax) $1 015 000

35. Резерв для уплаты Федерального подоходного налога (Provision for federal income tax) $480 000

Предположим, что первые $25 000 прибыли облагаются по ставке 22 %, а прибыль, превышающая $25 000, – по ставке 48 %. Прибыль до уплаты Федерального подоходного налога составляет $1 015 000. Таким образом, сумма налога составит $480 000 (округленно).

*Чистая прибыль (Netprofit).*После того, как из всего дохода (положительные статьи) (all income) вычли все затраты и расходы (отрицательные статьи) (all costs and expenses), получают чистую прибыль (net profit) за год. Иногда эта статья также называется «чистый доход» (net income) или чистый убыток (net loss). В нашем примере годовая чистая прибыль (Net profit for year):

36 Годовая чистая прибыль (Net profit for the year) $535 000

В сокращенном виде отчет о прибылях и убытках выглядит следующим образом:

Положительные статьи (Plus factors):

26. Выручка от реализации продукции (Чистый объем продаж)	$11 000 000
31. Другие доходы (Other income)	$50 000
Всего (Total)	$11 050 000

Отрицательные статьи (Minus factors):

27–29. Себестоимость реализованной продукции и эксплуатационные расходы (Cost of sales and operating expenses)	$9 900 000
33. Затраты на выплату процентов по облигациям (Interest on bonds)	$135 000
35. Резерв для уплаты Федерального подоходного налога (Provision for federal income tax)	$ 480 000
Всего (Total)	$10 515 000
36. Чистая прибыль (Net profit)	$535 000

В отчете о прибылях и убытках сравнивается сумма выручки от продажи

товаров и другие виды доходов со всеми затратами (costs) и капиталовложениями (outlays), осуществленными в процессе функционирования предприятия.

Произведенные затраты обычно состоят из себестоимости реализованной продукции, накладных расходов (overhead expenses), таких как заработная плата рабочих, управленческого и обслуживающего персонала (wages and salaries), аренда (rent), затраты по поставкам сырья и материалов (supplies), амортизация (depreciation), выплата процентов по заемным средствам (interest on bonds borrowed) и налоги (taxes).

Отчет о накопленной нераспределенной прибыли (The accumulated retained earnings statement)

Если отчет о прибылях и убытках отражает результат деятельности компании и представляет интерес для ее акционеров, то отчет о полученной прибыли к распределению (табл. 2.13) показывает результат

функционирования компании и представляет интерес для нее самой. В отчете отражаются суммы, которые были использованы самой компанией для расширения деятельности. В действительности концепция полученной прибыли к распределению очень проста. В то время как акционера интересует увеличение курса акций, компания стремится к росту полученной прибыли.

Конечно, ключевой статьей в этом разделе любого финансового отчета является размер полученной прибыли к распределению на день закрытия годового баланса – $1 млн 700 тыс.

Показатель нераспределенной прибыли (табл. 2.14) с учетом его изменений и корректировок служит связующим звеном между балансовыми отчетами предыдущего и данного учетных периодов. GAAP рекомендует прилагать отчет о нераспределенной прибыли (statement of retained earnings или retained earnings statement) к отчету о прибылях и убытках или к балансовому отчету. Некоторые компании представляют его отдельно в виде отчета о состоянии собственного капитала акционеров (statement of owners' equity).

Таблица 2.14

Показатель нераспределенной прибыли

	ОТЧЕТ О НЕРАСПРЕДЕЛЕННОЙ ПРИБЫЛИ (ACCUMULATED RETAINED EARNINGS STATEMENT)	**2003 г.**	**2004 г.**
	Баланс на 1 января (Balance January 1)	$1315000	$1022000
	Чистая годовая прибыль (Net profit for year)	$555000	$443000
	Всего (Total)	$1850000	$1465000
	Минус: (Less:) дивиденды, выплаченные по привилегированным акциям (dividends paid on preferred stock)	300000	300000
	Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям (dividends paid on common stock)	120000	120000
	Баланс на 31 декабря (Balance December 31)	$1700000	$1315000

Отчет о движении денежных средств. Структура и экономическое содержание

В бухгалтерской практике денежными средствами считаются собственно денежная наличность (cash) – касса и остатки средств на счетах в банке – и так называемые денежные эквиваленты (cash equivalents) – высоколиквидные краткосрочные вложения в рыночные ценные бумаги. Представление отчета о движении денежных средств (statement of cash flows или cash flow statement) является требованием GAAP.

Отчет охватывает один учетный период (год) и характеризует приток и отток денежных средств.

Отчет о движении денежных средств включает несколько разделов.

1. *Движение денежных средств в связи с основной деятельностью*(приток и отток этих средств при операциях, дающих чистый до– ход от основной деятельности).

Поясним это движение.

Средства поступают (притекают) от покупателей; получения процента по дебиторской задолженности; получения дивидендов на инвестиции; компенсации от поставщиков за возвращенные товары.

Средства расходуются на покупку товаров для дальнейшей перепродажи;

выплату процентов по обязательствам (задолженности); выплату налогов, пошлин и штрафов; заработную плату.

Разница между суммами поступлений денежных средств и их расходами называется чистым притоком (оттоком) денежных средств (net cash inflow (outflow)) в связи с основной деятельностью компании

Экстраординарные прибыли и убытки в данной рубрике отчета о движении наличных денежных средств не учитываются. Перед расчетом ее показателей они либо вычитаются, либо добавляются к показателю чистого дохода. Полностью они учитываются либо в рубрике движения основных средств в связи с инвестиционной деятельностью, либо в рубрике движения основных средств в связи с финансовой деятельностью.

2. *Движение денежных средств в связи с инвестиционной деятель– ностью*обусловлено приобретением (отток) и списанием (приток) основных средств, отражаемых в балансовом отчете под рубри– кой «Основные средства» или «Собственность, здания и оборудование», а также других долгосрочных активов.

Характерные источники поступления денежных средств данной рубрики: списание (путем продажи) земли, зданий, оборудования; продажа ценных бумаг, в которые были вложены средства компании; возвращение компании основной части долга сторонними организациями (поступление процентных выплат по долгу относится к движению денежных средств в связи с основной деятельностью).

Характерные направления затрат денежных средств данной рубрики: приобретение (путем покупки) земли, зданий и оборудования; инвестиции в долгосрочные долговые обязательства и акции других компаний, приобретение других видов активов (например нематериальных), используемых в основной деятельности (за исключением ТМЗ, приобретение которых отражается движением денежных средств в связи с основной деятельностью).

Разница между притоком и оттоком денежных средств называется чистым притоком (оттоком) денежных средств в связи с инвестиционной

деятельностью.

3. *Движение денежных средств в связи с финансовой деятельностью*отражает способ привлечения денежных средств для финансиро– вания деятельности компании, а также для выплаты держателям ее ценных бумаг.

Источниками поступления наличных денежных средств являются, как правило, инвесторы, покупающие за эти средства акции компании, и кредиторы, ссужающие средства под ее облигации, векселя и закладные. Отток направляется владельцам акций компании (в виде дивидендов и прочих выплат, а также в качестве оплаты за выкупаемые ими акции) и кредиторам компании (в виде выплаты основной части долга).

Выплата процента по задолженности относится к движению денежных средств в связи с основной деятельностью. Разница между поступлением и расходованием средств называется чистым притоком (оттоком) денежных средств в связи с финансовой деятельностью компании.

4. *Последствия изменения курса обмена иностранных валют*– увеличение или сокращение стоимости денежных средств в иностранной валюте, выражаемое в национальной валюте при пересчете или конвертации из одной валюты в другую. Данная рубрика присутствует только в отчетах компаний, ведущих зарубежные операции.

5. *Выверка счетов*осуществляется в соответствии с требованиями GAAP о необходимости показать в отчете движение денежных средств – начальный баланс, изменение и конечный баланс.

Инвестиционная и финансовая деятельность без применения денежных средств, предполагающая использование в качестве средства обмена не денежной наличности, а других активов (например, передача акций или принятие долговых обязательств взамен на землю или оборудование), отражается в отдельной таблице или в сносках к отчету о движении денежных средств. Так же отражаются комбинированные сделки, где расчеты осуществляются и денежной наличностью, и другими активами.

Методы составления

Отчет о движении денежных средств можно составлять двумя методами.

*Прямой метод.*Баланс движения денежных средств в связи с основной деятельностью высчитывается путем суммирования всех притоков денежных средств от нее и вычитания из полученной суммы всех расходов, обусловленных основной деятельностью. Аналогичным образом подводятся балансы по всем остальным из выделенных выше видов деятельности, после чего высчитывается итоговый баланс движения денежных средств.

*Косвенный метод.*Для получения баланса движения денежных средств в связи с основной деятельностью к показателю чистой прибыли (из отчета о прибылях и убытках или балансового отчета) прибавляются все затраты, не связанные с выплатой денежных средств, и прежде всего амортизация (количественное выражение обесценения основных средств в результате их использования). Из полученной суммы вычитаются статьи, ведущие к увеличению активов или сокращению пассивов (увеличение дебиторской или уменьшение кредиторской задолженности), а статьи, ведущие к увеличению пассивов (увеличение кредиторской задолженности), прибавляются к чистой прибыли. То есть к чистой прибыли прибавляются и вычитаются из нее все статьи, не предполагающие движение денежных средств, а полученный результат (остаток) соответствует балансу движения денежных средств. Иначе говоря, чистая прибыль рассматривается как баланс движения денежных средств, скорректированный по балансу операций, не предполагающих движение денежных средств (денег). Для получения баланса наличных средств используется обратная процедура.

Подведение баланса движения денежных средств по всем остальным (помимо основной) видам деятельности (инвестиционной, финансовой и т. д.) при прямом и косвенном методах осуществляется одинаково.

Совет по стандартам финансового учета считает прямой метод более предпочтительным, поскольку он основывается на непосредственных расчетах баланса потоков денежных средств. Однако расчеты при помощи косвенного

метода представляют большую ценность с аналитической точки зрения, поскольку они полнее показывают соотношение движения денежных средств и хозяйственной деятельности компании в целом, показывают взаимосвязь отчетов о прибылях и убытках и движении денежных средств. При использовании прямого метода компания должна показать отражаемые при использовании косвенного метода результаты хозяйственной деятельности в дополнительных таблицах.

В пояснительной записке раскрывается следующая информация:

• расшифровка первоначальной стоимости начисленного износа по категориям основных средств;

• в случае переоценки основных средств показываются ее виды, методы переоценки, результаты и имена экспертов;

• сумма, отражающая стоимость земли (отдельно стоимость земли, принадлежащей компании на правах собственности, и земли, взятой в аренду. По арендованной земле приводятся данные о стоимости в зависимости от срока аренды).

Взаимосвязь финансовых отчетов

Взаимосвязь всех видов отчетов, за исключением отчета по движению наличных денежных средств, представлена на рис. 2.1.

Технология учета. Типы счетов бухгалтерского учета

Технология бухгалтерского учета в американских компаниях представляет собой алгоритм получения отчетности на основе первичных данных, состоящий из нескольких последовательных шагов. Основное бухгалтерское равенство, несмотря на свою простоту и очевидность, дает возможность в наиболее общем виде представить средства, операции и результаты деятельности предприятия и их отражение в финансовой отчетности.

Отчетность предприятия составляется на определенный момент времени. Ее периодичность, как правило, составляет один год, который по выбору

компании может как совпадать, так и не совпадать с календарным. Между датами составления отчетности хозяйственные операции (под хозяйственной операцией подразумевается экономическое событие, влияющее на финансовое состояние предприятия) регистрируются на счетах и затем обобщаются для составления новой отчетности.



Рис. 2.1.Отражение взаимосвязи показателей финансовой отчетности

Для того чтобы правильно отразить операцию на счетах, бухгалтер должен решить три проблемы:

1) проблема признания (recognition problem) – указать время проведения операции;

2) проблема оценки (valuation problem) – определить стоимостную оценку операции;

3) проблема классификации (classification problem) – указать счета, на которые записана операция.

Технология учета состоит из 10 этапов (шагов), некоторые из них могут быть совмещены в зависимости от используемых в той или иной компании средств компьютеризации учета (табл. 2.15).

Таблица 2.15

Технологический цикл учета

Время осуществления	Порядковый номер этапа	Выполняемые в ходе этапа работы и их цель
	1	**Выявление операции или события, подлежащего учету** *Цель*: сбор информации об операциях и событиях, как правило, в форме первичных документов
В течение учетного цикла	2	**Занесение операции или события в бухгалтерский журнал** *Цель*: выявление, оценка и запись экономических последствий операции или события в хронологической последовательности в форме, удобной для последующей их разбивки по счетам (журнале)
	3	**Проводка информации из журналов в бухгалтерскую книгу** *Цель*: перенесение информации из журналов на счета, содержащиеся в книге
	4	**Подготовка неоткорректированного предварительного (пробного) баланса (Trial Balance)** *Цель*: создание рабочего документа для сверки равенства дебета и кредита, выполняющего роль отправного пункта для внесения корректирующих журнальных проводок

Время осуществления	Порядковый номер этапа	Выполняемые в ходе этапа работы и их цель
↑	5	**Запись в журнал и проводка корректировочных журнальных записей** *Цель*: осуществление записи начислений доходов и издержек на момент завершения операции, операций, по которым истек срок отсрочки платежей, оценочных показателей, а также других хозяйственных событий, которые часто не отражаются в новом первичном документе
В конце учетного периода	6	**Подготовка скорректированного пробного баланса** *Цель*: сверка равенства дебетов и кредитов и упрощение подготовки финансовой отчетности
↓	7	**Подготовка финансовой отчетности** *Цель*: доведение суммарной финансовой информации о деятельности компании до сведения внешних пользователей
↓	8	**Запись в журнал и проводка записей, закрывающих соответствующие счета** *Цель*: закрыть временные счета и перенести сумму чистой прибыли на нераспределенную прибыль
↓	9	**Подготовка пробного баланса после закрытия счетов** *Цель*: сверка равенства дебетов и кредитов после внесения закрывающих счета записей
В начале следующего учетного периода	10	**Запись в журнал и проводка записей, аннулирующих корректировочные** *Цель*: упрощение осуществления ряда последующих журнальных записей и сокращение затрат на ведение бухгалтерского учета (данный шаг осуществляется по усмотрению компании и не является обязательным)

Все счета бухгалтерского учета составляют Главную книгу (General Ledger). Она может вестись в виде книги, файла, папки и т. д. Список всех счетов Главной книги называется Планом счетов (Chart of Accounts). Все счета нумеруются по определенной системе, которая у каждого предприятия своя. Например, все счета активов начинаются на 100, обязательств – на 200, капитала – на 300, доходов – на 400, расходов – на 500.

В США используется семь основных типов счетов. Эти счета связаны между собой основным бухгалтерским уравнением и соответственно подразделяются на три категории – *постоянные*счета: активы, пассивы и

капитал акционеров; *временные*счета: счет прибылей и убытков; *транзитные*счета: доходы и расходы.

Постоянные счета не закрываются и переходят от одного отчетного периода к другому. Их данные отражаются в балансовом отчете. Временный счет отражает изменения в постоянных счетах в ходе коммерческих операции компании. По окончании отчетного периода временный счет прибылей и убытков закрывается посредством переноса остатка на постоянные счета. На транзитных счетах доходов и расходов в течение отчетного периода отражаются обороты по накоплению доходов и расходов компании, по ним не должно быть остатков на конец отчетного периода.

Каждое предприятие самостоятельно выбирает, какие счета ему необходимы, однако на любом предприятии будет как минимум пять категорий счетов.

Все хозяйственные операции записываются на соответствующие счета Главной книги. Поскольку такие записи недостаточно информативны, существует еще один регистр – Журнал операций (General Journal), в котором отражается информация о произошедших операциях по мере их осуществления с подробным описанием сущности операций и отражением корреспонденции счетов. Каждая операция сначала записывается в Журнал, а затем переносится в Главную книгу. Процесс переноса из Журнала в Главную книгу (posting) состоит из следующих стадий:

• в Главной книге находится счет, задействованный по дебету в Журнале операций;

• в него записывается дата операции и ссылка на страницу Журнала (J1 – Журнал операций страница 1);

• в дебет счета заносится сумма, отраженная по дебету в Журнале операций, и считается окончательное сальдо по счету;

• в Журнале операций в колонке «Ссылка» записывается номер счета из Главной книги (перекрестная ссылка).

Затем таким же образом переносится информация для счета,

задействованного по кредиту.

Например, при получении счета за телефонные переговоры на $70 1 июня 200… г. могут быть сделаны следующие записи (табл. 2.16).

Таблица 2.16

Журнал операций

стр. 1

Дата	Описание операции	Ссылка	Дебет	Кредит
1 июнь 200… г.	Расходы на телефон	510	70	
	Счета к оплате	220		70
	Получен счет за телефонные переговоры			

Главная книга

Счет № 510

Дата	Объяснение	Ссылка	Дебет	Кредит	Окончательное сальдо	
					дебет	кредит
1 июнь 200… г.		J1	70		70	

Счета к оплате

Счет № 220

Дата	Объяснение	Ссылка	Дебет	Кредит	Окончательное сальдо	
					дебет	кредит
1 июнь 200… г.	Начальное сальдо					100
июнь 1 200… г.		J1		70		170

У каждого предприятия есть операции, которые часто повторяются, поэтому повторяются записи в Журнале операций и перенос в Главную книгу. К таким операциям можно, например, отнести поступления денежных средств, выплаты денежных средств, продажи товаров в кредит, покупки товаров в кредит и др. Для упрощения процесса записи и переноса открывают специальные журналы (Special Journals) для каждой группы повторяющихся операций. В нашем примере это следующие журналы:

• *Журнал продаж*(Sales Journal) – для записи выставленных счетов за продажи в кредит;

• *Журнал закупок*(Purchase Journal) – для записи закупок, сделанных в кредит;

• *Журнал поступлений денежных средств*(Cash Receipts Journal) – для записи получения денежных средств;

Журнал выплат денежных средств(Cash Payments Journal) – для записи выплат денежных средств.

В течение месяца однотипные операции записываются в эти журналы (а не в Журнал операций), а в конце месяца итоговые суммы переносятся в Главную книгу со ссылкой на соответствующий журнал. Например, ссылка S1 означает Журнал продаж, 1 страница. Кроме общей информации о сальдо счетов часто необходима более детальная информация, в частности, это касается счетов «Счета к получению» (дебиторская задолженность по счетам – Accounts Receivable) и «Счета к оплате» (кредиторская задолженность по счетам – Accounts Payable). Для отражения детальной информации по каждому дебитору и кредитору открываются Вспомогательные книги (Subsidiary Ledgers). Они не являются частью Главной книги, а представляют лишь детальную информацию по счетам. Иногда их называют Контрольными счетами (Controlling Accounts). В принципе, они аналогичны аналитическим счетам, которые используют российские бухгалтеры. Ведутся Вспомогательные книги в произвольной форме, с тем чтобы можно было иметь исчерпывающую информацию о задолженности компании для принятия решений по управлению дебиторской и кредиторской задолженностями. Перенос информации из Специальных журналов в эти книги производится обычно ежедневно.

В конце каждого месяца (как правило) и на конец года (обязательно) составляется Пробный (проверочный) баланс (Trial Balance) для сверки общего оборота по дебету и общего оборота по кредиту счетов Главной книги. Пробный баланс представляет собой таблицу, в которой перечислены все счета Главной книги и конечное сальдо по каждому счету (по сути, он аналогичен оборотной ведомости).

Название счета	**Номер счета**	**Дебет**	**Кредит**
Денежные средства	101	сумма $	
… и т. д. Итого		сумма $	сумма $

Если итог верен, то теоретически можно приступить к подготовке баланса и отчета о прибылях и убытках.

Однако отражение всех произведенных хозяйственных операций не гарантирует соответствия доходов и расходов данному учетному периоду (принципы начисления, регистрации дохода и соответствия). Могут существовать доходы и расходы, которые относятся к данному отчетному периоду, но не будут получены или оплачены (в денежном эквиваленте) до следующего отчетного периода; могут существовать доходы и расходы, уже полученные или оплаченные, но которые должны быть распределены между несколькими отчетными периодами. Для выполнения вышеуказанных принципов в конце отчетного периода делаются *корректирующие записи (adjustment entries).*Существует три типа корректирующих записей:

1) начисления (accruals);

2) распределение или предоплата (deferrals or prepayments);

3) оценочные корректировки (estimated items).

Корректирующие записи всегда содержат один счет, связанный с балансом, и один счет доходов или расходов, связанный с отчетом о прибылях и убытках.

После определения сальдо каждого счета составляется Пробный баланс (оборотная ведомость), в котором дебетовые сальдо показаны в одной колонке, а кредитовые – в другой. Подготовка пробного баланса служит в основном двум целям: во-первых, пробный баланс обеспечивает краткую выписку из Главной книги как основу для регулирующих и заключительных проводок, предшествующих подготовке финансовой отчетности за определенный период, и, во-вторых, он показывает, сохраняется ли равенство дебетов и кредитов.

Если равенство не сохраняется, то возможны следующие ошибки:

• неправильно перенесено сальдо счета в пробный баланс;

• сальдо счета неправильно подсчитано;

• вместо кредита записан дебет или наоборот;

• пробный баланс подсчитан неправильно.

Инвентаризация и оценка материальных запасов

Инвентаризация в американских компаниях проводится в три этапа:

1) подсчет, взвешивание или измерение каждой единицы продукции, имеющейся в наличии;

2) определение цены каждого изделия;

3) подведение итогов.

Процесс оценки представляет собой процедуру присвоения объектам бухгалтерского учета определенных денежных величин, полученных таким образом, чтобы их можно было использовать как вместе, так и раздельно, в зависимости от конкретной ситуации. Оценка материальных запасов является одной из наиболее интересных и широко обсуждаемых проблем бухгалтерского учета.

Оценка обычно выполняется в денежном выражении. Но в отдельных случаях (например, для выработки прогнозов и принятия решений) могут потребоваться данные в натуральном выражении: производительность оборудования или численность рабочих.

Процесс проведения оценки материальных запасов (инвентаризация) бывает двух видов:

1) периодический, который позволяет не вести в течение отчетного года детальный учет материальных запасов, а в конце года производить инвентаризацию, которая, в свою очередь, позволяет установить уровень запасов на конец отчетного периода;

2) постоянный, который позволяет контролировать финансовые средства, вложенные в товарные запасы, а также более эффективно управлять этими товарными запасами путем непрерывного ведения подробных записей о

покупках и продажах товаров.

К периодической системе инвентаризации относятся четыре метода проведения оценки. Первый из них – метод сплошной идентификации, который позволяет увязать настоящую себестоимость с каждой статьей в инвентаризационной ведомости. По определению, данному Элдоном С. Хендриксоном и Майклом Ф. Ван Бреда в книге «Теория бухгалтерского учета»,[7] себестоимость – это «агрегированная цена, выплаченная фирмой за приобретение прав собственности и владения активом, включая все платежи по его доставке, установке и введению в эксплуатацию».

Второй метод – метод средней стоимости – увязывает себестоимость со средней стоимостью товаров, предназначенных для продажи в текущий период. Оба этих метода используются на практике достаточно редко.

Два других метода используются гораздо чаще и являются основными методами оценки запасов:

• ЛИФО – метод оценки запасов по ценам последнего поступления («последним поступил – первым выбыл»);

• ФИФО – метод оценки запасов по ценам первых покупок («первым поступил – первым выбыл»).

При использовании метода ЛИФО на затраты списывают стоимость запасов, поступивших последними, так как предприятию приходится заменять использованные в процессе жизнедеятельности запасы по текущей стоимости. Однако метод ЛИФО имеет и негативные стороны, в частности при оценке текущей балансовой стоимости товарных запасов, особенно когда существует длительная тенденция повышения или понижения цен в инфляционных условиях, которые, как известно, более или менее заметно протекают почти во всех странах мирового сообщества, включая и США.

Метод ФИФО основан на предположении, что себестоимость товаров, приобретенных в первую очередь, должна быть отнесена к товарам, проданным

[7] Хендриксон Э. С., БредаМ. Ф. Ван. Теория бухгалтерского учета. – М., 1997. С. 309.

в первую очередь. При использовании метода ФИФО учитывается движение стоимости, а не движение товаров.

Основным недостатком метода ФИФО является то, что этот метод увеличивает влияние цикла экономического развития на показатель доходности предприятия.

Бухгалтерская профессия в США

Бухгалтерская профессия в США имеет более чем двухсотлетнюю историю, прочные традиции и устойчивую высокую репутацию в мире. Среди функциональных видов предпринимательской деятельности бухгалтерский бизнес является одним из наиболее стабильных и прибыльных, а среди массовых профессий профессия бухгалтера является одной из наиболее высокооплачиваемых, престижных и популярных.

Вместе с тем бухгалтерский бизнес является одной из наиболее ответственных сфер деятельности. Для того чтобы получить право и возможность занять бухгалтерскую вакансию или открыть частный бухгалтерский бизнес, претендент должен удовлетворять целому ряду довольно жестких квалификационных, образовательных и этических требований.

Только обладающий званием «Дипломированный общественный бухгалтер» считается специалистом-бухгалтером высшей квалификации со всеми вытекающими отсюда преимуществами и перспективами.

Такое звание присваивается Национальной ассоциацией независимых бухгалтеров. Чтобы его получить, необходимо иметь высшее университетское образование, определенный опыт практической работы на низших бухгалтерских должностях и успешно сдать многоступенчатый специальный экзамен в Национальной ассоциации независимых бухгалтеров.

Россия

Цели

Получить общее представление о:

• системе нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности;

• плане счетов бухгалтерского учета;

• реформировании российской системы бухгалтерского учета и отчетности.

Обзор

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности в России.В зависимости от назначения и статуса нормативные документы группируются в четыре уровня: законодательные акты, указы Президента РФ и постановления Правительства, регламентирующие прямо или косвенно организацию и ведение бухгалтерского учета в организации; стандарты (положения) по бухгалтерскому учету и отчетности; методические рекомендации (указания), инструкции, комментарии, письма Минфина РФ и других ведомств; рабочие документы по бухгалтерскому учету самой организации.

План счетов бухгалтерского учета.С 1 января 2001 г. в России действуют новый План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н. План счетов является единым и обязательным к применению в организациях всех отраслей народного хозяйства и видов деятельности (кроме банков и бюджетных учреждений) независимо от подчиненности, формы собственности, организационно-правовой формы, ведущих учет методом двойной записи.

Реформирование российской системы бухгалтерского учета и отчетности.Началом процесса реформирования постсоветской системы бухгалтерского учета можно считать принятие Государственной программы перехода Российской Федерации на принятую в международной практике систему учета и отчетности, а затем – Концепцию бухгалтерского учета в рыночной экономике, одобренную Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Министерстве финансов РФ и Президентским советом Института профессиональных бухгалтеров России. Намечены три этапа реформирования в период с 2001 по 2010 г.

Резюме

Система учета и отчетности в России регулируется государственными органами управления. В случае полного перехода России на МСФО бухгалтерский учет и отчетность окончательно разделятся на внешний (финансовый и налоговый) и внутренний (управленческий).

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности в России

Ведение бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с нормативными документами, имеющими разный статус. Некоторые из них обязательны к применению, например Закон «О бухгалтерском учете», стандарты по бухгалтерскому учету (ПБУ), методические указания по применению стандартов учета.

В зависимости от назначения и статуса нормативные документы принято группировать в виде четырехуровневой системы:

• *1-й уровень:*законодательные акты, указы президента РФ и постановления Правительства, регламентирующие прямо или косвенно организацию и ведение бухгалтерского учета в организации;

• *2-й уровень:*стандарты (положения) по бухгалтерскому учету и отчетности;

• *3-й уровень:*методические рекомендации (указания), инструкции, комментарии, письма Минфина РФ и Министерства по налогам и сборам, а также других министерств и ведомств;

• *4-й уровень:*рабочие документы по бухгалтерскому учету самой организации.

Основным актом первого уровня является Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ. Закон определяет правовые основы бухгалтерского учета, содержание, принципы, организацию, основные направления бухгалтерской деятельности, а также порядок составления и

предоставления финансовой отчетности. Кроме Закона «О бухгалтерском учете» (в ред. от 28.03.2002 г. ФЗ № 32) систему бухгалтерского учета регулируют: Гражданский кодекс РФ (часть первая) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 12.08.1996 г.); Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 24.10.1997 г.); Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) № 147-ФЗ от 31.07.1998 г. (ред. от 02.01.2000 г.); Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) № 117-ФЗ от 05.08.2000 г. (ред. от 31.12.2001 г.); «Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ. Утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н (в ред. приказа Минфина РФ от 24.03.2000 г. № 31н); Положение Центрального банка РФ от 12.04.2001 г. № 2-П „О безналичных расчетах в РФ“ и др.

Учетные стандарты для России – новое понятие, официальное название – Правила по бухгалтерскому учету (ПБУ).

В настоящее время в России разработано и утверждено 19 положений по бухгалтерскому учету и отчетности:

1) «Учетная политика организации». ПБУ 1/98. Утверждено приказом Минфина РФ от 09.12.1998 г. № 60н;

2) «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство». ПБУ 2/94. Утверждено приказом Минфина РФ от 20.12.1994 г.

№ 107;

3) «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте». ПБУ 3/2000. Утверждено приказом Минфина РФ от 10.01.2000 г. № 2н;

4) «Бухгалтерская отчетность организации». ПБУ 4/99 г. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.1999 г. № 43н;

5) «Учет материально-производственных запасов». ПБУ 5/01. Утверждено приказом Минфина РФ 09.06.2001 г. № 44н;

6) «Учет основных средств». ПБУ 6/01. Утверждено приказом Минфина РФ от 30.03.2001 г. № 26н;

7) «События после отчетной даты». ПБУ 7/98. Утверждено приказом Минфина РФ от 25.11.1998 г № 56н;

8) «Условные факты хозяйственной деятельности». ПБУ 8/98. Утверждено приказом Минфина РФ от 25.11.1998 г. № 57н;

9) «Доходы организации». ПБУ 9/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 32н;

10) «Расходы организации». ПБУ 10/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 33н;

11) «Информация по аффилированным лицам». ПБУ 11/2000 Утверждено приказом Минфина РФ от 13.01.2000 г. № 5н;

12) «Информация по сегментам». ПБУ 12/2000. Утверждено приказом Минфина РФ от 27.01.2000 г. № 11н;

13) «Учет государственной помощи». ПБУ 13/2000. Утверждено приказом Минфина РФ от 16.10.2000 г. № 92н;

14) «Учет нематериальных активов». ПБУ 14/2000. Утверждено приказом Минфина РФ от 16.10.2000 г. № 91;

15) «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию». ПБУ 15/01. Утверждено приказом Минфина РФ от 02.08.2001 г. № 60н;

16) «Информация по прекращаемой деятельности». ПБУ 16/02. Утверждено приказом Минфина РФ от 02.07.2002 г. № 66н;

17) «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы». ПБУ 17/02. Утверждено приказом Минфина РФ от 19.11.2002 г. № 115н;

18) «Учет расходов по налогу на прибыль». ПБУ 18/02. Утверждено приказом Минфина РФ от 19.11.2002 г. № 114н;

19) «Учет финансовых вложений». ПБУ 19/02. Утверждено приказом Минфина РФ от 10.12.2002 г. № 126н.

20) «Информация об участии в совместной деятельности». ПБУ 20/ 03. Утверждено приказом Минфина РФ от 22.11.2003 г. № 105н;

21) «Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств».

Утверждено приказом Минфина РФ от 13.10.2003 г. № 91н.

Из перечисленных положений особенно важным является положение «Учетная политика организации», поскольку в нем изложены основные принципы учета (непрерывность деятельности организации, осмотрительность, последовательность применения учетной политики и др.).

Документы третьего уровня регулирования системы учета (методические рекомендации и инструкции) призваны конкретизировать учетные стандарты в соответствии с отраслевыми и иными особенностями. Они разрабатываются Минфином РФ и призваны детализировать Федеральный закон «О бухгалтерском учете», а также План счетов бухгалтерского учета. В рамках реформирования постсоветской системы два документа учета и отчетности (Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета – утверждена приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н и ПБУ «Учетная политика предприятия») предоставили организациям право выбора вариантов учета и оценки соответствующих объектов (оценки нематериальных активов, учета затрат по ремонту основных средств, учета выпуска продукции, ее реализации и др.), но в соответствии с утвержденным организацией приказом об учетной политике.

Четвертый уровень регулирования учета – рабочие документы самой организации. Они определяют особенности ведения учета исходя из специфики хозяйственной деятельности и включают приказ «Об учетной политике» с приложениями (график документооборота, рабочий План счетов бухгалтерского учета, специфические формы первичных учетных документов и др.).

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в организациях возложена на их руководителей в соответствии с Федеральным Законом «О бухгалтерском учете».

Состав, содержание, сроки и адреса представления бухгалтерской отчетности приближены к требованиям международной практики; в частности, ее публикация обязательна для акционерных обществ открытого типа и,

следовательно, доступна для любых сторонних пользователей.

В настоящее время система нормативного регулирования бухгалтерского учета в России включает более 15 тыс. наименований документов, которые постоянно изменяются. Для ведения бухгалтерского учета и составления отчетности организации имеют право привлекать сторонние организации и лиц и не иметь бухгалтерию, однако бухгалтерский бизнес еще не получил такого размаха, как в США.

Организациям малого бизнеса разрешено применять упрощенную форму бухгалтерского учета.

В России утверждены критерии, по которым бухгалтерская отчетность должна быть проверена аудиторской фирмой и подтверждена аудиторским заключением. Критерии обязательности аудита утверждены Законом «Об аудиторской деятельности» № 119-ФЗ от 07.08.2001 г. Статья 7, в частности, указывает, что обязательный аудит осуществляется в следующих случаях:

1) организация имеет организационно-правовую форму открытого акционерного общества;

2) организация является кредитной организацией, страховой организацией или обществом взаимного страхования, товарной или фондовой биржей, инвестиционным фондом, государственным внебюджетным фондом, источником образования средств которого являются предусмотренные законодательством Российской Федерации обязательные исчисления, производимые физическими и юридическими лицами, фондом, источниками образования средств которого являются добровольные отчисления физических и юридических лиц;

3) объем выручки организации или индивидуального предпринимателя от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг) за один год превышает в 500 тыс. раз установленный законодательством Российской Федерации минимальный размер оплаты труда или сумма активов баланса превышает на конец отчетного года в 200 тыс. раз установленный законодательством Российской Федерации минимальный размер оплаты труда;

4) организация является государственным унитарным предприятием, муниципальным унитарным предприятием, основанным на праве хозяйственного ведения, если финансовые показатели его деятельности соответствуют подпункту 3 п. 1 настоящей статьи.

Для муниципальных унитарных предприятий законом субъекта Российской Федерации финансовые показатели могут быть понижены.

Обязательный аудит проводится аудиторскими организациями. При проведении обязательного аудита в организациях, в уставных (складочных) капиталах которых доля государственной собственности или собственности субъекта Российской Федерации составляет не менее 25 %, заключение договоров оказания аудиторских услуг должно осуществляться по итогам проведения открытого конкурса. Порядок проведения таких конкурсов утверждается Правительством Российской Федерации.

План счетов бухгалтерского учета

С 1 января 2001 г. в России действуют новый План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н. План счетов имеет дополнения и изменения, но он является единым и обязательным к применению в организациях всех отраслей народного хозяйства и видов деятельности (кроме банков и бюджетных учреждений) независимо от подчиненности, формы собственности, организацинно-правовой формы, ведущих учет методом двойной записи.

План счетов бухгалтерского учета представляет собой модель регистрации и группировки экономической информации о фактах хозяйственной деятельности. В нем приведены наименования и номера синтетических счетов (счетов первого порядка) и субсчетов (счетов второго порядка).

В едином Плане счетов все счета бухгалтерского учета сгруппированы в восемь разделов. Отдельно выделены забалансовые счета. Основой группировки счетов по разделам являются экономические особенности

учитываемых объектов. В каждом разделе отражены экономически однородные виды имущества, обязательств и хозяйственных операций. Расположены разделы в определенной последовательности, в соответствии с характером участия имущества в его кругообороте. Вначале отражены разделы со счетами имущества, необходимого для производственного процесса (раздел I «Внеоборотные активы», раздел II «Производственные запасы»). Затем показаны разделы со счетами издержек производства, готовой продукции и товаров, денежных средств и расчетов (разделы III–VI). Таким образом, в первых шести разделах сгруппированы счета имущества и процессов в сферах производства и обращения. Имущество отражено по разделам по принципу ликвидности – от труднореализуемого к легкореализуемому (ликвидному).

В последующих разделах отражены капитал и финансовые результаты организации (разделы VII, VIII). Обязательства организации отражены в разделе VI. Единые подходы к применению Плана счетов и группировки экономической информации на счетах бухгалтерского учета устанавливает Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета. В ней приведена краткая характеристика синтетических счетов и открываемых к ним субсчетов: раскрыты их структура и назначение, экономическое содержание обобщаемой на них экономической информации, порядок отражения наиболее распространенных фактов хозяйственной деятельности. Субсчета, предусмотренные в Плане счетов, используются исходя из требований управления организацией на макроуровне (государство) статистических наблюдений.

На основании Плана счетов и Инструкции по его применению организации вправе утверждать внутренний (рабочий) план счетов бухгалтерского учета. При этом не обязательно использовать все синтетические счета, приведенные в Плане счетов, разрешается выбирать те из них, которые ей действительно необходимы. Порядок ведения аналитического учета устанавливается организацией исходя из положений (ПБУ) и Инструкции по применению Плана счетов.

Реформирование Российской системы бухгалтерского учета и отчетности

Система бухгалтерского учета в России находится на этапе реформирования. Началом этого процесса можно считать принятие Государственной программы перехода Российской Федерации на признанную в международной практике систему учета и статистики в соответствии с требованиями развития рыночной экономики, утвержденной Постановлением Верховного совета РФ от 23.10.1992 г. № 3708-1. Поскольку вопрос о переходе на МСФО тогда еще не стоял на повестке дня, основной задачей перестройки бухгалтерского и банковского учета были провозглашены разработка и внедрение в практику предприятий специального Плана счетов, который позволит:

• давать обобщающую характеристику наличия и движения основных и оборотных средств, материальных активов, долгосрочных вложений, фондов и резервов предприятия;

• собирать в обобщенном виде информацию о затратах предприятия, связанных с осуществлением уставной деятельности и социально-бытовым обслуживанием работников;

• отражать наличие и движение денежных средств в национальной и иностранной валюте, находящихся на расчетных, валютных и других счетах в банках на территории страны и за рубежом, ценных бумагах;

• обобщать информацию о формировании и использовании финансовых результатов деятельности предприятия и состоянии средств, полученных извне на финансирование хозяйственной деятельности (кредиты банка, иные средства финансирования целевых мероприятий) и др.

План счетов бухгалтерского учета был разработан при участии группы экспертов Министерства финансов СССР и Центра ООН по транснациональным компаниям и утвержден Приказом Минфина СССР № 56 от 1 ноября 1991 г. (План счетов и Инструкция по его применению были

введены в действие с 1 января 1992 г.) Данный План счетов и Положение о бухгалтерской отчетности, введенное также в 1992 г., исходили их того, что учет капитала осуществляется в организациях, обособленных в имущественном и организационном отношениях от других организаций и их собственников. При этом предполагалось, что учет ведется на предприятии, которое не предполагает прекращать свою деятельность в обозримом будущем. Таким образом, были законодательно реализованы основные принципы обособленности, непрерывности деятельности предприятия и непротиворечивости, принятые в международной практике.

В качестве ориентира для реформирования российской системы учета предпочтение изначально отдавалось американской системе GAAP. Оптимальной основой для реформирования были признаны МСФО, основанные на тех же концептуальных принципах, что и GAAP, но являющиеся менее детальными и более дешевыми для внедрения. В силу определенной ориентации российского законодательства о финансовой отчетности на европейское хозяйственное право (прежде всего немецкое и французское) Россия сделала выбор в пользу МСФО.

С 1993 г. баланс, а с 1996 г. все отчеты стали составляться в нетто-показателях, как это принято международными стандартами. Приказом Минфина № 100 от 28 июля 1994 г. было утверждено первое Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия» (ПБУ 1/94). С его принятием значительно расширилось применение международных принципов в российском учете, в частности последовательность применения учетной политики, полнота отражения всех фактов хозяйственной деятельности, требование осмотрительности, приоритет содержания перед формой, непротиворечивость и рациональность бухгалтерского учета.

В 1994 г. руководящим органом (бюро) Методологического совета по бухгалтерскому учету при Минфине РФ была одобрена Программа реформирования системы бухгалтерского учета. В соответствии с этой программой переход на международные стандарты планировалось осуществить

поэтапно до 2000 г. по четырем основным направлениям:

1. Приведение концепции бухгалтерского учета в соответствие с но– выми экономическими условиями, формирование правил и норм постановки и ведения бухгалтерского учета хозяйствующими субъектами:

• создание методик учета новых объектов деятельности, новых субъектов, формирование и нормативное закрепление основных концепций учета в рыночной экономике, а также основ публичной отчетности, разделение бухгалтерского и налогового учета;

• разработка и принятие Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике:

• определение допустимых отступлений от МСФО;

• изменение понимания роли аудитора;

• формирование новой нормативно-правовой базы.

2. Реорганизация системы нормативного регулирования:

• определение общей структуры системы нормативного регулирования, оптимальной схемы сочетания государственного регулирования и деятельности профессиональных кругов, наиболее приемлемой формы регулирования, создание законодательных основ бухгалтерского учета;

• формирование органов регулирования бухгалтерского учета, создание системы общественно-государственного контроля за соблюдением правил бухгалтерского учета.

3. Формирование бухгалтерской профессии:

• создание простейших объединений бухгалтеров и аудиторов, введение профессиональной аттестации, формирование общих представлений о профессиональной этике, установление контактов с соответствующими иностранными и международными организациями;

• формирование институтов профессиональных бухгалтеров и профессиональных аудиторов, включение их в пересмотр системы профессиональной аттестации;

• вступление национальных профессиональных институтов в

международные организации.

4. Реорганизация системы подготовки кадров:

• обновление учебных программ подготовки специалистов бухгалтерской профессии, создание сети повышения квалификации кадров;

• организация системы профессиональной аттестации, введение учебных дисциплин, формирующих у пользователей потребность в информации бухгалтерской отчетности;

• международное признание российской системы профессиональной аттестации.

21 ноября 1996 г. был принят основной нормативный акт по бухгалтерскому учету – Федеральный закон «О бухгалтерском учете». В соответствии с п. 1 ст. 5 общее методологическое руководство бухгалтерским учетом возлагалось на Правительство РФ. Закон установил трехуровневую систему регулирования бухгалтерского учета:

• план счетов бухгалтерского учета и инструкция по его применению;

• положения (стандарты) по бухгалтерскому учету, устанавливающие принципы, правила и способы ведения организациям и учета хозяйственных операций, составления и предоставления;

• другие нормативные акты и методические указания по вопросам учета.

Приказом Минфина № 10 от 12 февраля 1996 г. был утвержден еще один важнейший нормативный акт в области реформирования бухучета – положение по бухучету «Бухгалтерская отчетность предприятий» (ПБУ 4/96).

Другим документом, отражающим изменения системы бухгалтерского учета, является Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России, одобренная Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине и Президентским советом Института профессиональных бухгалтеров России 29 декабря 1997 г. В ней сформулировано мнение специалистов по следующим вопросам:

• цель бухгалтерского учета;

• основы организации бухгалтерского учета;

• содержание и требования к информации, формируемой в бухгалтерском учете;

• состав информации, формируемой в бухгалтерском учете для внешних пользователей;

• критерии признания активов, обязательств, доходов, расходов и их оценка.

В основу Концепции положены концептуальные принципы МСФО, в ней намечены основные задачи по реорганизации российской системы учета и отчетности на период до 2010 г. и основные этапы реформирования российского бухгалтерского учета.

Этап I (2001–2003 гг.)

1. Разработка и принятие:

• новых российских стандартов бухгалтерского учета, совместимых с МСФО;

• процедур приведения данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности в соответствие с требованиями налогового учета (Методические рекомендации);

• процедур внедрения МСФО на российских предприятиях (изменения и дополнения к законам о юридических лицах и ценных бумагах);

• методических рекомендаций по внедрению МСФО;

• процедур приведения данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности согласно МСФО в соответствие с требованиями налогового учета (Методические рекомендации).

2. Разработка совокупных мер по организации государственного контроля за подготовкой и представлением финансовой отчетности, а также санкций за нарушения норм бухгалтерского учета (изменения в гражданском законодательстве, законах о юридических лицах и ценных бумагах).

3. Корректировка действующих российских стандартов бухгалтерского учета для обеспечения их соответствия применимым МСФО.

4. Корректировка программы обучения и аттестации профессиональных

бухгалтеров, а также программы обучения аудиторов.

5. Разработка и внедрение программы обучения и аттестации специалистов по МСФО.

6. Корректировка действующей упрощенной системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности для малых предприятий (методические рекомендации).

Этап II (2004–2005 гг.).

1. Разработка новых и корректировка существующих российских стандартов бухгалтерского учета, совместимых с МСФО.

2. Переход российских предприятий (по их выбору) на МСФО при подготовке и представлении финансовой отчетности без подачи отчетности согласно РСБУ (начиная с финансовой отчетности за 2003 г.).

3. Внедрение методических рекомендаций по переходу российских предприятий на МСФО. Корректировка рекомендаций исходя из опыта внедрения МСФО.

4. Внедрение Методических рекомендаций по приведению данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности согласно МСФО в соответствие с требованиями налогового учета (начиная с налоговых деклараций за первый квартал 2004 г.).

5. Внедрение квалификационных требований для специалистов предприятий, которые ведут учет и готовят отчетность согласно МСФО. а также для аудиторских фирм и аудиторов, выражающих мнение о финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО (Постановление Правительства РФ).

Этап III (2006–2010 гг.)

Реформа российского учета – это процесс достаточно сложный и длительный, срок ее окончания практически невозможно определить, потому что процесс совершенствования бесконечен. Несомненно, к 2010 г. появится

целый комплекс новых проблем, требующих своего скорейшего разрешения. Российский учет – не статичная, а развивающаяся система: развиваются идеи учетной политики, начато размежевание между бухгалтерским и налоговым учетом, изменяются формы бухгалтерской отчетности, введен отчет о движении денежных средств, новый порядок сводной отчетности, делаются попытки обеспечения открытости (публичности) отчетности, развивается институт независимого аудита, с 2002 г. повсеместно веден новый План счетов бухгалтерского учета.

В настоящее время организации ведут параллельный учет и составляют отчетность не только по российским правилам, но также и в соответствии с международными стандартами. Организациям, выпускающим консолидированную отчетность, разрешено в качестве альтернативного варианта подготавливать ее только на основе международных стандартов. В связи с этим знание международных стандартов становится необходимым компонентом в профессиональной подготовке российских бухгалтеров. Руководители, менеджеры компаний, работающих с иностранными клиентами, также сталкиваются с потребностью хорошего знания в отчетности, подготовленной по международным стандартам.

Сравнительная характеристика отечественной системы учета и учета на базе МСФО для коммерческих организаций представлен в табл. 2.17.

Таблица 2.17

Сравнительная характеристика российской системы учета и учета на базе МСФО

Основные характеристики	Российская практика	МСФО
Пользователи, чьи интересы учитываются в первую очередь	Регулирующие органы	Инвесторы
Достоверность отчетности	Соответствие действующим нормативным актам, не нацеленным на формирование объективной картины деятельности организации	Объективное и правдивое отражение реального положения организации
Трактовка активов имущества	Объект принадлежит организации на праве собственности или ином вещном праве	Объект контролируется организацией в результате прошлого события и заключает в себе будущие экономические выгоды
Требование осмотрительности	Провозглашено, но в большинстве случаев не соблюдается ввиду отсутствия механизма реализации	Большая готовность к учету расходов и пассивов, чем возможных доходов и активов
Требование приоритета содержания перед формой	Провозглашено, но в большинстве случаев не соблюдается ввиду отсутствия механизма реализации. В основе большинства учетных действий лежит первичный (оправдательный) документ, отвечающий установленным требованиям	Факты хозяйственной деятельности учитываются исходя из их содержания и условий хозяйствования, а не только и не столько из их правовой формы
Метод начислений	Признание в отчетном периоде относящихся к этому периоду расходов и доходов, подтвержденных первичными (оправдательными) документами	Признание в отчетном периоде всех расходов и доходов, относящихся к этому периоду

Требование рациональности	Провозглашено, но не соблюдается на практике. Значимость определяется через количественные величины	Финансовая отчетность должна включать все показатели, достаточно значимые для оценок и решений пользователей. Значимость рассматривается прежде всего как качественная характеристика
Возможность профессионального осуждения (оценки) при подготовке отчетности	Провозглашено, но в большинстве случаев не соблюдается	Предполагается при решении многих вопросов
Оценка инвестиций	Инвестиции оцениваются по справедливой стоимости	Инвестиции — в сумме фактических расходов
Оценка запасов	Запасы — оцениваются по себестоимости (списываются по FIFO, LIFO или средняя), не переоцениваются	Запасы — оцениваются по наименьшей из себестоимости и чистой стоимости продаж (списываются по FIFO), переоцениваются
Оценка основных средств	Основные фонды — оцениваются по восстановительной стоимости	Основные фонды — оцениваются по наименьшей из дисконтированной стоимости и стоимости возможной продажи
Отчетность о денежных потоках	Отчет о движении денежных средств — не дает реальной картины, информация по сегментам (виды продукции и регионы) предоставляется крайне редко	Отчет о движении денежных средств — обязательный в составе отчетности, информация по сегментам (виды продукции и регионы) обязательна
Отчетность сводная	Сводная отчетность — составление не обязательно	Сводная отчетность — составляется обязательно
Нематериальные активы	Деловая репутация не учитывается	Деловая репутация — учитывается и оценивается

Учет операций по лизингу, выплатам сотрудникам грандов	Отсутствуют специальные правила учета, соответствующие МСФО по указанным операциям	Специальные правила учета операций по лизингу, выплатам сотрудникам грандов, заимствований, изменений курса иностранных валют
Понятие «размещенный капитал»	Отсутствует	Отражается в балансе
Управленческие расходы	Возможно включение управленческих расходов в состав себестоимости проданной продукции	Управленческие расходы отражаются обособленно от себестоимости проданной продукции
Расходы и доходы по неосновному виду деятельности	Все операционные и внереализационные доходы и расходы отражаются в отчетности развернуто	Финансовые результаты от операций по неосновным видам деятельности отражаются в отчетности свернуто

Очевидно, что ни один национальный финансовый рынок не сможет нормально развиваться в отрыве от международного. Международные стандарты финансовой отчетности нужно рассматривать, по мнению российских ученых, как эффективный инструментарий для выхода на международные рынки капитала, как новый комплексный подход в процессе формирования финансовой информации – самого ценного ресурса в управлении.

Глава 3

Классификация систем учета. Влияние международных бухгалтерских организаций на создание международной системы учета и отчетности

Цели

Получите общее представление о:

• классификации систем учета;

• моделях бухгалтерского учета;

• влиянии международных бухгалтерских организаций на создание международной системы учета и отчетности.

Обзор

Классификация систем учета.Системы учета ученые классифицируют по организационному построению, составу и количеству объектов и субъектов, сферам действия, характеру взаимодействия с внешней средой и др.

Известны варианты классификации систем бухгалтерского учета Муэллера, Леевика Ю. С., Да Косты, Ноубса, американской ассоциации бухгалтеров, и др.

Модели бухгалтерского учета.Современные экономисты выделяют три модели бухгалтерского учета: англо-американская, континентальная, южноамериканская.

Влияние международных бухгалтерских организаций на создание международной системы учета и отчетности.Вопросами гармонизации и стандартизации учета и отчетности занимаются региональные и международные (мировые) профессиональные организации: EC, FEE, AAC, IAA, CAPA, FA, SAFA, HFA, IASC, IFAC, OOH, ISAR, UNCTC, OECD и др.

Резюме

Экономические, политические, финансовые, налоговые системы в разных странах имеют много общего и одновременно различного. Гармонизация учета на региональном и международном уровнях возможна только в рамках общего, что объединяет национальные экономики, финансы и политику.

Классификация систем учета

Правовое регулирование, финансовая система, налоговая система, профессиональная подготовка бухгалтеров и аудиторов, общая экономическая ситуация в стране, влияние других стран, экономические последствия и другие факторы определяют содержание бухгалтерского учета как системы.

Системы учета различаются по организационному построению, составу и количеству объектов и субъектов, видам и силе взаимосвязей объектов и субъектов, уровню семантической совместимости учетной информации, сферам действия, характеру взаимодействия с внешней средой. К настоящему времени сложилась система учетной информации на международном уровне – Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО).

Желание ученых-экономистов классифицировать системы бухгалтерского учета вызвано теми же причинами, что и в других науках. Классификация – это эффективный способ выявления различий и возможность их общего описания. В частности, она позволяет выявлять страны – лидеры в области учета (что необходимо для обучения бухгалтеров и аудиторов, работающих на международном уровне), выявлять схожие системы учета для обмена опытом и т. д. Существует мнение, что, сменив одну систему бухгалтерского учета на

другую, можно изменить политическую и экономическую ситуацию в стране.

Первые попытки классифицировать системы бухгалтерского учета различных стран были сделаны еще в начале XX в. Тогда американский ученый Генри Ренд Хэтфилд (Hatfield) выделил три основные группы: Великобритания, США и континентальная Европа. При этом критерии классификации не были определены.

В конце 1960-х гг. Муэллер (Mueller) предложил свой вариант классификации систем бухгалтерского учета. Он выделил четыре основные группы, а каждая группа в качестве наглядного примера указывает лишь одну-две страны. Муэллер считал, что система бухгалтерского учета является продуктом экономического и политического развития каждой страны и, следовательно, гармонизация учета на международном уровне невозможна в принципе, поэтому, бесполезна.

Классификация Муэллера выглядит следующим образом:

1-я группа.*Макроэкономический подход к системе бухгалтерского учета.*Такой подход означает, что система бухгалтерского учета является одной из государственных задач формирования единой экономической политики страны. В качестве примера была названа Швеция.

2-я группа.*Микроэкономический подход к системе бухгалтерского учета.*Такой подход характерен для стран с рыночной экономикой и большой долей мелкого и среднего бизнеса. Это означает, что правила учета очень гибкие. (Например, допускается использование для оценки некоторых активов принципа текущей стоимости.) В качестве примера были названы Нидерланды.

3-я группа.*Бухгалтерский учет как независимая дисциплина.*Системы такого типа развиваются независимо от государства и экономической теории. Бухгалтерский учет формируется в практической деятельности, когда в каждой конкретной ситуации вырабатывается нужное бухгалтерское решение. Теория идет следом за практикой, суммируя и обобщая полученное из практики. Типичным примером являются общепринятые бухгалтерские принципы (GAAP). Муэллер отнес к этой группе США и Великобританию.

4-я группа.*Унифицированная система бухгалтерского учета.*Такие системы существуют в странах, где учет служит одним из средств государственного контроля за своевременностью и правильностью уплаты налогов, установлением цен, распределением ресурсов и т. п. Характерным представителем данной группы была названа Франция.

Классификацию Муэллера подверг критике Ю. С. Леевик,[8] отметив некоторые недостатки: во-первых, отсутствие иерархии, а во-вторых, очень строгое разделение на четыре группы. Например, существуют страны, бухгалтерские системы которых можно отнести сразу к нескольким группам. Например, в Германии система бухгалтерского учета унифицирована и формируется на макроуровне. Кроме того, справедливо отмечено, что в классификации Муэллера никак не отражены системы бухгалтерского учета восточных стран.

Американской ассоциацией бухгалтеров (1977) была предложена так называемая субъективная классификация по «зонам влияния» с выделением следующих пяти зон:

• британская;

• франко-испано-португальская;

• германо-датская;

• американская;

• коммунистическая.

Да Коста (Da Costa, 1978) с соавторами, основываясь на данных бухгалтерской фирмы *Price Waterhouse*,разделили системы бухгалтерского учета на две основные группы:

1-я группа.Великобритания и девять стран, бывших членов Британской империи.

2-я группа.США, Франция, Германия, страны Южной Америки и все остальные страны, за исключением Нидерландов и Канады. Было отмечено, что

---

[8] Леевик Ю. С. Внедрение международных стандартов бухгалтерского учета. – СПб.: Лейла, 2000. С. 11–12.

системы бухгалтерского учета этих двух стран невозможно классифицировать.

В 1990-х гг. иерархическую классификацию систем бухгалтерского учета разработал Ноубс (Nobes). Его классификация охватывает лишь четырнадцать развитых стран, но критерии классификации могут быть применимы и к другим странам. Иерархичность классификации позволяет увидеть степень отличия систем друг от друга. Ноубс выделяет следующие критерии классификации систем бухгалтерского учета:

1. Основные пользователи финансовой отчетности.

2. Степень регулируемости бухгалтерского учета.

1. Значение правил налогообложения при измерении хозяйственных процессов и объектов.

2. Принцип осторожности (при оценке основных средств, товарно-материальных запасов, дебиторской задолженности).

3. Жесткое следование принципу оценки по первоначальной стоимости.

4. Использование при оценке стоимости замещения (текущей стоимости).

5. Практика составления консолидированной финансовой отчетности.

6. Склонность к созданию различных фондов и плавной динамики финансового результата.

7. Унифицированность правил бухгалтерского учета для различных типов предприятий.

На основании выделенных критериев классификация систем бухгалтерского учета представлена на рис. 3.1.

Современные отечественные исследователи в области бухгалтерского учета выделяют и другие классификационные признаки и соответственно классификацию учетных систем. Наибольшее распространение получили следующие пять классификаций:

• британская, американская, континентально-европейская;

• британская, франко-испано-португальская, германо-нидерландская, американская;

• британская, латиноамериканская, континентально-европейская,

американская;

• англо-американская, континентально-европейская, южноамериканская, смешанной экономики (страны Восточной Европы и государства бывшего Советского Союза);

• англо-американская, европейская, голландская, латиноамериканская, исламская, постсоциалистическая, МСФО.

Следует отметить, что не существует стран с идентичными системами учета. Отнесение той или иной страны к классификационной группе является условным, необходимо видеть не только схожесть, но и определенные различия в бухгалтерской практике.

Из перечисленных классификаций систем бухгалтерского учета современные экономисты выделяют три модели: англо-американскую, континентальную, южноамериканскую. Ниже представлены характерные черты каждой их них.

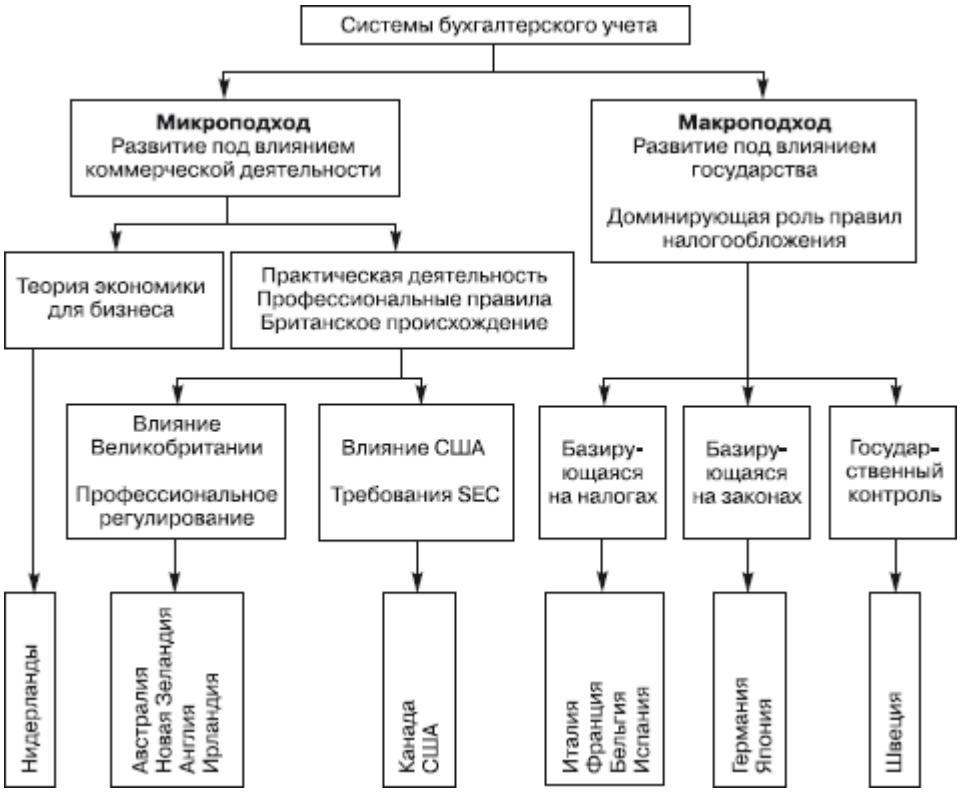

Рис. 3.1.Классификация систем бухгалтерского учета

Характерные черты моделей бухгалтерского учета

Англо-американская модель

• Задача информационного обеспечения потребностей государства в лице налоговых органов выведена за рамки системы финансового учета и подготовки финансовой отчетности.

• Применяется профессиональное, а не государственное регулирование бухгалтерского учета.

• Исчисление реального финансового результата деятельности организации имеет особую важность.

• Развиты рынки ценных бумаг, отмечается высокий профессионализм не только бухгалтеров, но и пользователей учетной информации.

Континентальная

• Бухгалтерская отчетность ориентирована на удовлетворение потребностей налоговых и иных органов государственной власти.

• Ориентация отчетности в первую очередь на нужды инвесторов и кредиторов организации.

• Бухгалтерский учет регламентируется законодательно, отличается значительной консервативностью и высокой степенью вмешательства государства в учетную практику.

• Ориентация финансовой отчетности на потребности инвесторов не является приоритетной задачей.

• Практика учета одной страны существенно отличается от практики учета другой.

• Тесные связи бизнеса с банками.

Южноамериканская

• В целом учет ориентирован на потребности государственных и налоговых органов.

• Бухгалтерский учет регламентируется законодательно.

• Методы учета, используемые в организациях, достаточно унифицированы.

• Отличительная особенность: корректировка бухгалтерской отчетности на темпы инфляции.

*Идея гармонизации различных систем*бухгалтерского учета реализовалась в рамках Европейского сообщества (ЕС). Суть ее заключается в том, что в каждой стране может существовать своя модель организации учета и система стандартов, ее регулирующих. Главное, чтобы эти стандарты не противоречили аналогичным стандартам в странах – членах сообщества, т. е. находились в относительной «гармонии» друг с другом. Работа в этом направлении ведется с 1961 г. В целях формирования концепции развития учета в странах ЕС была сформирована исследовательская группа по проблемам бухгалтерского учета. Ее деятельность рассматривалась как составная часть программы гармонизации национальных версий закона о компаниях. Результаты этой работы опубликованы в виде нормативных документов, которые были включены каждым членом ЕС в свое национальное законодательство в части бухгалтерского учета.

*Идея стандартизации*учетных процедур реализуется в рамках унификации учета, которую проводит Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), разрабатывая и публикуя Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Суть этого подхода состоит в разработке унифицированного набора стандартов, применимых к любой ситуации в любой стране, в силу чего отпадает необходимость создания национальных стандартов.

Влияние международных бухгалтерских организаций на создание международной системы учета и отчетности

Вопросами гармонизации и стандартизации учета занимается целый ряд межправительственных и профессиональных организаций, которые можно разделить на региональные и международные (мировые). К **региональным**организациям относятся:

• Европейское экономическое сообщество;

• Европейская федерация бухгалтеров-экспертов (FEE);

• Африканский совет по бухгалтерскому учету (AAC);

• Межамериканская ассоциация бухгалтеров (IAA);

• Конференция бухгалтеров стран Азии и Тихого океана (CAPA);

• Федерация бухгалтеров стран Юго-Восточной Азии АСЕАН (FA);

• Южно-Азиатская федерация бухгалтеров (SAFA);

• Северная федерация бухгалтеров (HFA) и др.

К **международным (мировым)**организациям относятся:

• Комитет по международным стандартам бухгалтерского учета (IASC);

• Международная федерация бухгалтеров (IFAC);

• Организация Объединенных Наций (ООН);

• Межправительственная рабочая группа экспертов по международным бухгалтерским стандартам ООН (ISAR);

• Комиссия по транснациональным корпорациям ООН (UNCTC);

• Организация экономического сотрудничества и развития (OECD) и др.

Рассмотрим сферу деятельности отдельных организаций.

*На региональном уровне*первыми (с 1957 г.) стали регулировать сопоставимость финансовой отчетности страны – члены *Европейского экономического сообщества*(с 1993 г. – Европейского союза). Состав членов ЕС с момента образования до настоящего времени вырос с 6 до 15 стран. Сейчас в него входят Австрия, Бельгия, Великобритания, Германия, Греция, Дания, Ирландия, Испания, Италия, Люксембург, Нидерланды, Португалия, Финляндия, Франция, Швеция.

Одной из задач ЕС является гармонизация различных систем бухгалтерского учета стран-членов ЕС. Идея гармонизации заключается в согласовании (гармонии) методологий учета различных стран. В 1961 г. в целях решения поставленной задачи в рамках ЕС была сформирована исследовательская группа по проблемам бухгалтерского учета. По результатам проведенной работы был опубликован ряд директив, представляющих собой в

некотором роде свод законов сообщества, которые страны-участницы интегрируют в системы своих национальных законов, в частности в национальные версии закона о компаниях (табл. 3.1).

Так как гармонизация учета и отчетности опирается на законодательную основу, исполнение требований директив ЕС является обязательным для всех компаний.

Наиболее важными и значимыми являются 4-я и 7-я директивы. 4-я директива ЕС была принята в 1978 г. Она содержит основные положения финансового учета, обязывает предприятия вести бухгалтерский учет по системе двойной записи, составлять отчетность и официально раскрывать особенности своей учетной политики. Цель отчетности состоит в достоверной и объективной информации.

7-я директива ЕС была принята в 1983 г. и регулирует правила составления консолидированной отчетности (отчеты групп). Положения 4-й и 7-й директив ЕС явились основой для европейского бухгалтерского регулирования отчетности.

*Таблица 3.1***Директивы ЕС**

№ директивы	Год опубликования проекта	Содержание директивы
1	1964	Основные требования к публикации годовых отчетов компаний с ограниченной ответственностью
2	1972	Особенности учета и отчетности в государственных и частных компаниях
3	1975	Особенности учета при слиянии компаний
4	1974	Основные требования к способам оценки, порядку составления и составу публикуемой отчетности
5	1983	Структура управления и аудирования компаний
6	1975	Состав аналитической информации для акционерных компаний открытого типа
7	1979	Особенности учета и отчетности в корпорациях; консолидированная отчетность
8	1979	Требования к квалификации и содержанию работы аудитора

Совершенствованием европейской методологии учета занимается и *Федерация европейских бухгалтеров-экспертов (FEE).*Основными задачами

федерации является консультирование комиссий ЕС по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения, а также осуществление сравнительного анализа директив ЕС и МСФО с целью выявления их совместимости.

Федерация возникла в 1986 г. в результате слияния Европейского союза бухгалтеров – экспертов в области учета, занимавшегося с 1951 г. стандартизацией европейского учета, и исследовательской группы бухгалтеров-экспертов, изучающей бухгалтерскую практику с 1966 г.

В настоящее время Федерация является ведущей профессиональной организацией бухгалтеров в Европе.

*Африканский совет по бухгалтерскому учету (AAC)*был основан в 1979 г. для унификации методик учета, совершенствования профессионального образования, обмена профессиональным опытом. Его членами являются правительственные организации бухгалтеров африканских стран: Алжира, Анголы, Бенина, Бурунди, ЦАР, Габона, Гвинеи, Берега Слоновой Кости, Лесото, Либерии, Мадагаскара, Мали, Марокко, Нигера, Нигерии, Сан-Томе и Принсипи, Сенегала, Судана, Того, Танзании, Верхней Вольты, Заира, Конго. Цель деятельности Совета заключается в законодательном согласовании национальных бухгалтерских систем, унаследованных от стран-метрополий, и разработке единых стандартов бухгалтерского учета и отчетности.

*Межамериканская ассоциация бухгалтеров (IAA)*была основана в 1949 г. В нее вошли: Аргентина, Боливия, Бразилия, Венесуэла, Гватемала, Гондурас, Доминиканская Республика, Канада, Коста-Рика, Куба, Колумбия, Мексика, Никарагуа, Панама, Парагвай, Перу, США, Сальвадор, Уругвай, Чили, Эквадор. Цель деятельности состоит в унификации бухгалтерской практики в южноамериканских странах и организации профессиональных конференций. Каждые 2–3 года по результатам конференций участников публикуются научно-методические материалы.

Конфедерация бухгалтеров стран Азии и Тихого океана(CAPA) основана в 1976 г. В нее вошли: Австралия, Бангладеш, Бирма, Канада, Индия, Индонезия,

Ливан, Новая Зеландия, Пакистан, Самоа, Сингапур, США, Таиланд, Филиппины, Шри-Ланка и др. Цель деятельности состоит в региональной координации бухгалтерского учета, а в перспективе – в гармонизации бухгалтерских стандартов.

*Федерация бухгалтеров Юго-Восточной Азии АСЕАН (FA)*основана в 1977 г. представителями Индонезии, Малайзии, Сингапура, Таиланда, Филиппин. Кроме решения основной задачи – повышения статуса бухгалтерской профессии – федерация рассматривает вопросы согласования национальных методик учета, а в перспективе – бухгалтерских стандартов.

Наиболее представительной международной бухгалтерской организацией в настоящее время является *Комитет по международным Стандартам бухгалтерского учета (IASC),*образованный 29 июня 1973 г. профессиональными бухгалтерскими организациями Австралии, Великобритании, Германии, Ирландии, Канады, Мексики, Нидерландов, США, Франции, Японии. Идея создания комитета возникла на X Международном конгрессе бухгалтеров в 1972 г.

Цель деятельности КМСФО – разработка, публикация и оказание помощи при освоении международных стандартов финансовой отчетности.

Международная федерация бухгалтеров (IFAC)(штаб-квартира в Нью-Йорке), преобразованная в 1977 г. из Международного комитета по развитию бухгалтерской профессии, учреждена представителями 75 стран: Австралия, Аргентина, Великобритания, Греция, Дания, Израиль, Индия, Испания, Италия, Канада, Норвегия, США, Турция, Финляндия, Франция, Швеция и др.

Цель деятельности Федерации состоит в международной координации, консолидации усилий, укреплении престижа профессиональных бухгалтеров и организации международных конгрессов бухгалтеров.

Таким образом, цели этой организации во многом совпадают с целями КМСФО, однако приоритет отдается собственно бухгалтерской профессии.

Международная федерация бухгалтеров имеет в своей структуре ряд

комитетов. Деятельность Комитета по профессиональной подготовке направлена на унификацию квалификационных и образовательных критериев при подготовке профессиональных бухгалтеров. Комитет по этике занимается обобщением национальных кодексов профессиональной этики и выработкой единого стандарта. Оба эти комитета периодически публикуют разъяснения по вопросам, входящим в сферу их компетенции.

Действующий в составе федерации Комитет по обобщению практики аудирования издает специальные руководства, в которых обобщается и анализируется практика аудирования в различных странах мира. К настоящему времени распространены уже более 40 международных стандартов по аудиту и ряд международных нормативов работ, сопутствующих аудиту.

*Организация Объединенных Наций (ООН)*также проявляет определенный интерес к проблемам учета и отчетности, поскольку заметно усиливается влияние МНК на мировую экономику. В 1982 г. группа экспертов ООН выпустила новую редакцию специальных руководств (впервые вышли в свет в 1977 г.), в которых обобщены требования к степени аналитичности финансовой отчетности МНК. В частности, предложено в годовой отчет включать следующие документы: отчет о финансовых результатах, баланс, затраты на научно-исследовательские разработки, сведения об инвестициях в основные фонды и др. В отчете должна присутствовать и информация нефинансового характера, в частности о применяемых трансфертных ценах, кадровом составе и др. Эти рекомендации можно использовать и в качестве справочного материала. Например, правительство любой страны может использовать эти материалы в качестве примера той информации, которую можно затребовать у мультинациональных корпораций, имеющих штаб-квартиру в данной стране.

Проблемами стандартизации учета в ООН занимается *Межправительственная рабочая группа экспертов по международным стандартам учета и отчетности (ISAR),*созданная в 1982 г. при *Комиссии по транснациональным компаниям Экономического и социального совета ООН (UNCTC).*

Можно выделить три основные цели ее создания:

• изучение бухгалтерского учета и финансовой отчетности в международном аспекте;

• содействие стандартизации учета на национальном и международном уровнях;

• защита интересов развивающихся стран при раскрытии финансовой информации.

В рабочую группу входят представители всех географических регионов мира. Членами группы являются представители 9 западноевропейских, 3 восточноевропейских, 9 африканских, 6 латиноамериканских, 7 азиатских государств. Ее деятельность связана с изучением национальных бухгалтерских стандартов отдельных стран, проблем их гармонизации с международными стандартами, консультациями по их освоению. Для достижения своих целей группа проводит периодические исследования по выявлению потребностей всех пользователей финансовой информации (инвесторов, кредиторов, поставщиков, покупателей, правительств и широкой общественности).

Группа консультирует международные организации (ООН, ОЭСР, КМСФО) по вопросам распространения международных стандартов и степени их соответствия запросам пользователей. На базе исследований местной практики учета и применяемости стандартов она дает рекомендации по устранению нежелательных пробелов и отклонений. Группа периодически публикует доклады, в которых анализируется процесс внедрения стандартов в разных странах. Она оказывает конкретную помощь развивающимся странам, направляя своих экспертов и предоставляя им результаты своих исследований.

Стандарты Комитета по международным бухгалтерским стандартам, одобренные Межправительственной группой экспертов ООН, могут рассматриваться в дальнейшем как обязательные, и правительства – члены ООН должны обеспечивать их надлежащую регламентацию на национальном уровне.

*Организация экономического сотрудничества и развития (OECD)*создана

в 1961 г., а в 1978 г. учредила специальную рабочую группу по бухгалтерским стандартам (OECD WG). В 1976 г. были изданы свод правил управления транснациональными компаниями, в том числе по содержанию финансовой отчетности, и правила добровольного раскрытия компанией учетной политики. Цель деятельности состоит в сближении национальных методик отчетности 24 стран – членов OECD: Австралии, Австрии, Бельгии, Великобритании, Германии, Греции, Дании, Ирландии, Исландии, Испании, Италии, Канады, Люксембурга, Нидерландов, Новой Зеландии, Норвегии, Португалии, США, Турции, Финляндии, Франции, Швейцарии, Швеции, Японии.

В последнее время OECD приступила к обзору практики в странах-участниках с тем, чтобы разработать рекомендации по сближению национальных методик.

Экономические условия в разных странах имеют как сходство, так и различия. Только в рамках того общего, что объединяет национальные экономики, усилия по гармонизации учета могут быть успешными. Это справедливо и для регионального, и для международного уровней.

Глава 4
Деятельность комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО)

Цели

После изучения этой информации вы узнаете:

• главные уставные цели КМСФО;

• структуру управления КМСФО;

• технологию создания международных стандартов;

• о деятельности КМСФО по стандартизации;

• о международном влиянии КМСФО;

• о востребованности и применении МСФО.

Обзор

Главные уставные цели КМСФО.В качестве главных уставных целей Комитет по международным стандартам финансовой отчетности выделяет формулировку, издание, стимулирование принятия и соблюдение бухгалтерских стандартов в разных странах.

Структура управления и организация деятельности КМСФО.Структура комитета состоит из пяти уровней: Правление Комитета, Консультативная группа, Консультативный Совет по стандартам, Постоянный комитет по интерпретациям, Рабочая группа по вопросам стратегии.

Технология создания международных стандартов учета и финансовой отчетности.Процедура создания нового международного учетного стандарта состоит из шести циклов: формирование подготовительного комитета, разработка проекта стандарта, подготовка рабочего проекта, его утверждение, составление плана разработки стандарта, подготовка проекта международного стандарта.

Деятельность по стандартизации.На ранних этапах деятельности КМСУ основной была идея международной гармонизации значительно отличающихся национальных систем бухгалтерского учета, а с 1987 г.

стратегия деятельности направлена на улучшение качества международных стандартов.

Международное влияние КМСФО.Сила авторитета КМСФО неодинакова для различных стран, МСФО постоянно адаптируются к изменяющейся экономике и информационным технологиям и распространяются по миру.

Востребованность и применение МСФО.Востребованность и применение МСФО в разных странах зависит от их экономического развития и заинтересованности в инвестициях капитала.

Условно выделяют пять уровней применения МСФО: как основу системы бухгалтерского учета; как ориентир для разработки национальных стандартов; как обязательность для участия в деятельности фондовых бирж; как отдельную

инициативу организаций разных стран.

Резюме

Влияние КМСФО на развитие бухгалтерского учета в международном масштабе осуществляется как через национальные органы управления, так и через предпринимательские структуры; постоянно адаптируются к условиям изменяющейся экономики и вводятся в действие новые стандарты; заинтересованные организации поддерживают деятельность КМСФО; изменения в международных стандартах можно узнавать из журнала «Accounting Report Russian Edition».

Международные стандарты учета становятся международным языком финансового рынка, знание которого позволяет его участникам увеличивать собственность.

Главные уставные цели КМСФО

Основной организацией, занимающейся разработкой международных стандартов, является специальный Международный комитет по стандартам бухгалтерского учета (International Accounting Standards Committee, IASC).

Он был создан в 1973 г. в результате соглашения профессиональных организаций 10 стран: Австралии, Канады, Франции, Германии, Японии, Мексики, Нидерландов, Великобритании, Ирландии и США. КМСФО – это независимая частная организация, членами которой в настоящий момент являются 143 объединения бухгалтеров (включая 5 ассоциированных и 4 дочерних члена) из 104 стран общей численностью более 2 млн человек.

Комитет по международным стандартам финансовой отчетности призван сузить различия систем учета и отчетности путем сближения правил учета и процедур, связанных с подготовкой и представлением финансовой отчетности.

В качестве главных уставных целей КМСУ определены следующие:

• формулировать и издавать в общественных интересах стандарты бухгалтерского учета для использования при составлении финансовых отчетов;

• способствовать принятию и распространению международных стандартов бухгалтерского учета по всему миру;

• осуществлять деятельность по улучшению и гармонизации бухгалтерских стандартов и процедур, касающихся составления и представления финансовых отчетов.

Работа КМСФО финансируется за счет взносов организаций-участниц, средств Международной федерации бухгалтеров (International Federation of Accountants, IFA), поступлений от транснациональных компаний и бухгалтерских фирм, а также за счет выручки от издательской деятельности.

Структура КМСФО

*Структура Комитета*состоит из пяти уровней:

• Правление Комитета (IASC Board).

• Консультативная группа (Consultative group).

• Консультативный совет по стандартам (Advisory Council).

• Постоянный комитет по интерпретациям (Standing Interpretations Committee).

• Рабочая группа по вопросам стратегии (Strategy Working Party).

Правление КМСФО – главный орган управления Комитетом и представления международных стандартов финансовой отчетности. Основными функциями правления являются:

• координация деятельности КМСУ;

• определение программы его стратегического развития;

• назначение рабочих групп для подготовки стандартов;

• контроль за разработкой стандартов;

• экспертная оценка подготовленных стандартов и окончательное их одобрение.

В правление входят представители бухгалтерских организаций 13 стран (или одновременно из нескольких стран), которые назначаются

Международной федерацией бухгалтеров (International Federation of Accountatnts, IFAC). Как правило, в него входят представители 9 стран-основателей, некоторых стран – членов Комитета, транснациональных компаний, международных финансовых организаций, а также известные финансовые аналитики. Сотрудничество федерации и КМСФО началось в 1983 г., и в настоящее время в состав Комитета входят все организации – члены IFAC. Помимо представителей стран Правление назначает в свой состав до четырех организаций, занимающихся проблемами составления финансовых отчетов. Каждый из членов Правления может быть представлен одним или двумя представителями и одним техническим советником. Обычно делегация состоит из представителя промышленной организации и представителя организации, занимающейся разработкой национальных стандартов. По состоянию на апрель 2000 г. Правление состояло из 16 членов. Это бухгалтерские организации из Австралии, Канады, Франции, Германии, Индии и Шри-Ланки, Японии, Малайзии, Мексики, Голландии, Южной Африки и Зимбабве, Великобритании, США, Северная федерация общественных бухгалтеров, а также представители организаций: Международного совета инвестиционных ассоциаций, Федерации промышленных холдинговых компаний Швейцарии и Международной ассоциации институтов финансовых управляющих. Статус наблюдателей в Правлении (т. е. без права голоса) имеют: Европейская комиссия, Совет по разработке финансовых учетных стандартов США, Международная организация комиссий по ценным бумагам и Китай.

Члены Правления избираются на 2,5 года с правом переизбрания. На практике Правление Комитета собирается на неделю 4–5 раз в год. Правление выбирает председателя сроком на два с половиной года. Его помощником является генеральный секретарь.

Консультативная группа была основана в 1981 г. и включает представителей международных организаций, которые заинтересованы в подготовке достоверных финансовых отчетов и используют их в своей

деятельности. К таким организациям относятся фондовые биржи; органы, регулирующие рынки ценных бумаг и межправительственные организации; национальные органы, ответственные за регламентацию и стандартизацию бухгалтерского учета; межгосударственные организации; международные финансовые институты и т. д. Консультативная группа играет важную роль при подготовке и принятии международных стандартов, регулярно встречается с Правлением КМСФО для обсуждения вопросов касательно новых проектов Комитета, рабочей программы и стратегии КМСФО. Группа играет важную роль при подготовке и принятии международных стандартов.

Сейчас членами Консультативной группы являются:

• Международная федерация ценных бумаг и финансов (Federation Internationale des Bourses de Valeurs, FIBV);

• Международная ассоциация развития бухгалтерского образования и исследований (International Association for Accounting Education and Research, IAAER);

• Международные банковские ассоциации (International Banking Associations, IBA);

• Международная ассоциация адвокатов (International Bar Association, IBA);

• Международная торговая палата (International Chamber of Commerce, ICC);

• Международная конфедерация свободных профсоюзов (International Confederation of Free Trade Unions, ICFTU);

• Всемирная конфедерация труда (World Confederation of Labor);

• Международный комитет по стандартам оценки (International Valuation Standards Committee, IVSC);

• Международная финансовая корпорация (International Finance Corporation, IFC);

• Всемирный Банк (The World Bank).

В качестве наблюдателей в Консультативную группу входят:

• Совет по стандартам финансового учета (Financial Accounting

Standards Board, FASB).

• Организация по экономическому сотрудничеству и развитию (Organization for Economic Cooperation and Development, OECD).

• Европейская комиссия (European Commission, EC).

• Отделение ООН по транснациональным корпорациям и инвестициям (United Nations Division on Transnational Corporations and Investment).

Такой влиятельный состав группы свидетельствует о признании, которое получили международные стандарты и о стремлении международного бизнеса обеспечить единый подход к «чтению» финансовой отчетности.

Еще одним из органов КМСФО является Консультативный (или Попечительский) совет по стандартам, созданный в 1995 г., в который входят самые известные специалисты, занимающие высокие позиции в бухгалтерской профессии и бизнесе. Основной задачей Совета является содействие повсеместному принятию международных стандартов и укрепление авторитета КМСФО. В функции консультативного совета входят:

• рассмотрение и комментирование стратегии и плана Правления с точки зрения их соответствия потребностям членов Комитета;

• подготовка годового отчета по эффективности деятельности Правления в процессе достижения его целей и исполнения обязанностей;

• способствование участию и одобрению работы КМСФО представителями бухгалтерской профессии, деловыми кругами, пользователями финансовой отчетности и другими заинтересованными лицами;

• поиск источников финансирования работы Комитета, не влияющих на его независимость;

• рассмотрение бюджета и финансовой отчетности КМСФО.

Консультативный совет гарантирует независимость и объективность Правления в принятии решений по предложенным стандартам. Совет не участвует в самом процессе принятия решений и не стремится влиять на него. Сейчас в состав этого органа входят 11 членов на двухгодичной основе с правом переизбрания.

В 1997 г. Правление КМСФО одобрило создание Постоянного комитета по интерпретациям. В его задачи входит рассмотрение вопросов бухгалтерского учета, которые не получили отражения в существующих стандартах или могут иметь неоднозначное толкование. Работа Комитета осуществляется в тесном взаимодействии с аналогичными национальными комитетами. Комитет занимается неудовлетворительной практикой учета в рамках международных стандартов и возникновением новых обстоятельств, не учтенных при разработке существующих стандартов. Постоянный комитет по интерпретациям состоит из 12 голосующих членов, которые принимают интерпретации. Представители Европейской комиссии и Международной организации комиссий по ценным бумагам являются наблюдателями без права голоса.

Процедура создания международных стандартов

Основу разработки международных стандартов бухгалтерского учета составляют те процедуры, которые исторически сложились в англоязычных странах, главным образом в США и Великобритании. Базовыми принципами организации разработки стандартов являются:

• привлечение к участию в этом процессе максимально широкого круга заинтересованных сторон (национальных органов управления бухгалтерским учетом, профессиональных ассоциаций бухгалтеров и аудиторов, различного рода пользователей финансовых отчетов, фондовых бирж, ассоциаций промышленников и бизнесменов и др.);

• предоставление свободной возможности публичного и независимого изложения ими своих точек зрения по исследуемым проблемам стандартизации учета и отчетности.

Процедура создания нового международного учетного стандарта отличается известной консервативностью, обстоятельностью, занимает относительно продолжительный отрезок времени и состоит из шести циклов:

1-й цикл – *формирование Подготовительного комитета*(Steering Committee). Комитет формируется Правлением из специалистов не менее чем из 3 стран и возглавляется представителем Правления. В подготовительные комитеты могут также входить представители других организаций, представленных в Правлении, Консультативной группе, и эксперты в определенной области. Задача этой группы заключается в изучении имеющихся проблем и в подготовке краткого резюме тех вопросов, которые нуждаются в первоочередном решении. Резюме передается для рассмотрения в правление КМСУ. Правление готовит и передает комментарии по нему, после чего рабочая группа создает следующий документ – проект изложения принципов учетного стандарта.

2-й цикл – *разработка проекта стандарта.*Этот документ определяет те идеи, которые будут положены в основу учетного стандарта, а также описание возможных путей решения проблем и обоснование причин, по которым проект стандарта может быть одобрен или отправлен на доработку. Проект изложения принципов учетного стандарта передается для обсуждения и комментариев правлению КМСУ, его консультативной группе и другим заинтересованным организациям. Подготовительный комитет намечает план работы над проектом, затем тщательно изучает практику учета по данному вопросу в различных странах, в том числе различные учетные приемы, подходящие различным условиям. По итогам исследования комитет представляет на рассмотрение Правления КМСФО Общий план разработки проекта Международного стандарта финансовой отчетности (Point Outline).

3-й цикл – *подготовка рабочего проекта положений стандарта.*В ходе данного этапа, который обычно длится около 4 месяцев, Подготовительный комитет готовит Проект изложения принципов (Draft Statement of Principles) или другой дискуссионный документ. В нем формулируются основные принципы подготовки следующего документа – Проекта международного стандарта финансовой отчетности (Exposure Draft), а также предлагаются альтернативные решения и аргументы в пользу их принятия или отклонения.

Все заинтересованные стороны вправе вносить свои замечания и предложения в рабочий проект. В определенных случаях еще до Проекта изложения принципов Правление может предложить вопрос на обсуждение.

4-й цикл – *утверждение Правлением рабочего проекта положений стандарта.*После рассмотрения всех замечаний по Рабочему проекту положений Подготовительный комитет согласовывает его окончательный вариант и представляет на утверждение Правления.

5-й цикл – *составление плана разработки международного стандарта.*Подготовительный комитет составляет Проект международного стандарта финансовой отчетности, который после его одобрения двумя третями Правления обычно публикуется, и все стороны могут вносить в него замечания и предложения. Данная стадия может продолжаться от одного до трех месяцев.

6-й цикл – *подготовка проекта международного стандарта.*Подготовительный комитет рассматривает все замечания и передает проект на рассмотрение Правления. Для принятия и опубликования нового стандарта необходимо по меньшей мере 12 голосов членов Правления (из 16). В противном случае Правление может принять решение о проведении дополнительных консультаций и внесении необходимых изменений в проект. На практике это требует составления нового Проекта МСФО.

Международный стандарт бухгалтерского учета считается принятым, если его одобрили три четверти членов правления (рис. 4.1). Утвержденным текстом всех международных стандартов считается текст, опубликованный Комитетом на английском языке. Все официальные переводы подготавливаются при участии специалистов КМСФО. В настоящее время МСФО официально переведены на 4 языка (немецкий, русский, французский и польский), идет работа над официальным переводом на китайский, японский, португальский и испанский языки. Неофициально международные стандарты переведены на более чем 30 языков.

Деятельность по стандартизации

За время существования КМСУ под его эгидой было разработано более 40 стандартов (включая замененные и пересмотренные), а также создана концептуальная основа для подготовки новых стандартов и внесения изменений в старые (табл. 4.1, 4.2).



Рис. 4.1.Процедура поэтапного принятия МСФО

*Таблица 4.1***Перечень основных международных стандартов бухгалтерского учета (МСБУ)**

№ п/п	Название стандарта	Дата публикации или пересмотра
1	План подготовки и представления финансовых отчетов	1989
2	Раскрытие политики бухгалтерского учета	1974
3	Пересмотрен: Представление финансовой отчетности	1997
4	Товарно-материальные запасы	1993

5	Консолидированная финансовая отчетность Заменен МСБУ 27 и МСБУ 28	1989
6	Учет амортизации	1976
7	Информация, подлежащая отражению в финансовой отчетности	1976
8	Пересмотрен	1998
9	Учет изменения цен Заменен МСБУ 15	1981
10	Отчетность о движении денежных средств	1992
11	Чистая прибыль или убыток за период, существенные ошибки и изменения в учетной политике	1993
12	Учет затрат на исследования и разработки	1993
13	Непредвиденные события и события, произошедшие после даты составления бухгалтерского баланса	1978
14	Контракты по строительству	1993
15	Учет налогов на прибыль	1996
16	Представление текущих активов и текущих обязательств	1979
17	Пересмотрен	1998
18	Предоставление финансовой информации по сегментам	1981
19	Пересмотрен: Сегментарная отчетность	1997
20	Информация, отражающая последствия изменения цен	1981
21	Недвижимость, здания и оборудование, находящиеся в собственности	1993
22	Учет аренды	1982
23	Пересмотрен: Аренда	1997
24	Доход	1993
25	Расходы на пенсионное обеспечение	1993
26	Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи	1982
27	Последствия изменения обменных курсов иностранных валют	1993
28	Объединения компаний	1993
29	Затраты по заимствованиям	1993
30	Раскрытие информации о связанных сторонах	1984

31	Учет инвестиций	1985
32	Учет и отчетность по пенсионным планам	1986
33	Консолидированная финансовая отчетность и учет инвестиций в дочерние предприятия	1989
34	Учет инвестиций в ассоциированные компании	1989
35	Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции	1989
36	Раскрытие информации в финансовых отчетах банков и подобных финансовых учреждений	1990
37	Финансовая отчетность об участии в совместных предприятиях	1990
38	Финансовые инструменты раскрытие и предоставление	1995
39	Прибыль на акцию	1997
40	Промежуточная финансовая отчетность	1998
41	Прекращаемая деятельность	1999
42	Обесценение активов	1999
43	Резервы, условные обязательства и условные активы	1999
44	Нематериальные активы	1999
45	Финансовые инструменты: признание и оценка	2001

*Таблица 4.2***Перечень проектов стандартов**

№ проекта	Название	Дата публикации
E54	Льготы для наемных работников	1996
E58	Операции дисконтирования	1997
E61	Слияния компаний	1997

Характерной особенностью стандартов, которые были введены в действие до 1993 г., является наличие в них теоретических и методических трактовок, допускающих довольно значительную гибкость при выборе различных учетных концепций, приемов, методов и оценок. Такой подход обусловлен тем, что на ранних этапах деятельности КМСУ основу его доктрины в области стандартизации составляла идея международной гармонизации национальных систем бухгалтерского учета стран, *значительно отличающихся*друг от друга своими социальными и экономическими условиями, уровнем индустриального развития, а также сложившимися учетными традициями.

В 1987 г. КМСУ принял решение о необходимости принятия новой стратегии, направленной на улучшение *качества*международных стандартов. Приоритетным направлением в этой связи стало сокращение допустимых методических вариантов при решении учетных задач и при формировании учетной политики. В 1989 г. было зафиксировано положение о необходимости обеспечения максимальной сравнимости, сопоставимости и унификации бухгалтерской отчетности субъектов хозяйствования различных стран. Был

принят специальный документ, в котором декларировалась отмена ряда альтернативных методик учета и вводилась система предпочтений для отражения тех хозяйственных операций и объектов учета, которые в силу своей специфики требуют сохранения компромиссных методов.

В 1990 г. правление КМСУ выпустило «заявление о намерениях», которое стало основой для пересмотра нескольких учетных стандартов. Были сформулированы две новые концепции содержания международных стандартов – концепция базового подхода и концепция разрешенного альтернативного подхода. В этих концепциях нашли отражение предпочтения КМСУ для тех случаев, когда в бухгалтерской практике допускается использование более одного метода учета. Впоследствии, начиная с 1993 г., было пересмотрено 10 стандартов, которые стали применяться для составления финансовых отчетов за период с 1 января 1995 г.

Следует заметить, что процесс подготовки новых стандартов, пересмотра, уточнения редакции, а иногда и полной замены устаревших стандартов продолжается постоянно. Так, подвергались пересмотру МСБУ 1 (Предоставление финансовой отчетности), МСБУ 14 (Сегментарная отчетность), МСБУ 17 (Аренда). Они вступили в силу со второй половины 1998 г. Новые стандарты посвящены учету резервов, непредвиденных обязательств и непредвиденных активов, нематериальных активов, льгот для наемных работников и служащих, промежуточной отчетности и др.

Характерным фактом, подчеркивающим возрастающую значимость международных стандартов бухгалтерского учета, является участие КМСУ в совместной программе с Международной организацией комиссий по ценным бумагам (International Organization of Securities Commissions – IOSC), которая объединяет органы управления мировыми фондовыми биржами. Целью программы являются пересмотр, доработка и унификация учетных стандартов до уровня, необходимого для использования бухгалтерской отчетности различных компаний для котировок их акций на фондовых биржах.

Востребованность и применение МСФО

Международные стандарты широко используются во всем мире. Можно выделить несколько уровней их применения:

• основа для бухгалтерского учета во многих странах;

• ориентир для разработки собственных стандартов (большинство развитых стран и постоянно растущее число развивающихся стран и стран с переходной экономикой);

• фондовые биржи и регулирующие органы, обязывающие или разрешающие компаниям предоставлять консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО (среди них практически все ведущие биржи в мире: Нью-Йоркская фондовая биржа, NASDAQ, Лондонская, Токийская и Франкфуртская биржи – всего около 70 фондовых бирж из 50 стран мира);

• наднациональные организации, например Европейский союз, который заявил о поддержке МСФО и о возможности их использования для компаний, котирующихся на международных фондовых рынках; некоторые организации используют МСФО при составлении своей отчетности (Европейский банк реконструкции и развития, Международная организация комиссий по ценным бумагам, Международный Олимпийский комитет, ОЭСР, Мировой банк);

• сами компании – по официальной информации КМФСО, в настоящее время уже около 890 компаний предоставляют финансовую отчетность в соответствии с МСФО, что подтверждено аудиторским заключением. Среди них такие гиганты, как *Microsoft, Nestle, Allianz, ENI, Nokia, Air France, Renault, Deutsche Bank, Olivetti, Roche, Fiat, Volkswagen, Lufthansa, Adidas*и т. д. В России свыше 20 компаний готовят отчетность по международным стандартам, среди них РАО «ЕЭС России», РАО «Газпром», «Транснефть», МПС России, «Лукойл», «МДМ Банк», «Российский кредит», «Ростелеком», «Красный Октябрь» и др. (Первым четырем компаниям было предписано публиковать сводную отчетность в соответствии с МСФО согласно специальному распоряжению Правительства РФ № 968-р от 17 июля 1998 г.).

Для различных стран сила воздействия результатов деятельности и авторитета КМСФО неодинакова. Так, в ряде стран бухгалтерские стандарты КМСФО взяты за основу построения национальных систем учета целиком либо с небольшими изменениями. Это относится к развивающимся или «новым индустриальным» странам, таким как Малайзия, Пакистан, Уругвай, Таиланд и т. д. Используя для формирования учетных и отчетных данных международные подходы, такие государства, заинтересованные в притоке капиталов, привлекают внимание инвесторов максимальной адаптацией своих бухгалтерских систем к международным требованиям.

Аналогичные причины побудили бывшие социалистические страны (например, Албанию, Польшу) для ускорения перехода к рыночной модели экономического развития принять МСБУ либо создать свои национальные стандарты, которые в значительной степени базируются на международных.

Влияние МСБУ на бухгалтерские системы развитых капиталистических стран менее значительно. Главным образом это связано с тем, что в большинстве индустриально развитых стран сложились свои устоявшиеся принципы и традиции бухгалтерского учета, удовлетворяющие специфическим требованиям национальных рыночных моделей. Так, в странах Западной Европы и Японии основные финансовые потоки и инвестирование экономики осуществляются через банковские структуры, а не через фондовые биржи. Поэтому приоритетным направлением как законодательного, так и собственно бухгалтерского регулирования является защита интересов кредиторов, а не удовлетворение информационных нужд акционеров.

Вместе с тем по мере развития процессов глобализации органам государственного регулирования этих стран приходится считаться с интересами крупных национальных, а также транснациональных компаний, развитие которых попадает во все большую зависимость от состояния мировых финансовых рынков. Учетное законодательство, таким образом, неизбежно становится все более и более открытым англосаксонскому влиянию.

Так, во Франции, например, при составлении консолидированных счетов

национальные и транснациональные компании имеют право допускать отклонения от национального Коммерческого кодекса и руководствоваться международными принципами учета. В Италии законодательство о регулировании фондовых бирж требует, чтобы компании, зарегистрированные на бирже и участвующие в листинге (в котировках акций), применяли международные стандарты для отражения операций, не предусмотренных итальянским законодательством.

Слабое влияние МСБУ на учет в США, Канаде и Великобритании связано с тем, что международные стандарты содержат в себе большое количество идей, заложенных в национальных стандартах этих стран. Вместе с тем это проявляется при подготовке новых стандартов. Так, концептуальные основы МСБУ были положены в основу более позднего издания Основ учета, выпущенного Советом по стандартам учета Великобритании.

Постепенно КМСФО завоевывает все больший авторитет и влияние в развитых странах. Так, в 1995 г. Европейская комиссия сделала заявление о том, что вместо поправок к 4-й и 7-й директивам ЕС для дальнейшего развития собственной законодательной базы бухгалтерского учета предполагается сделать использование МСБУ обязательным при составлении консолидированной отчетности. Международные стандарты получают все большее признание. В 1998–1999 гг. в Бельгии, Франции, Германии, Италии, Австрии, России и других странах были приняты законы, разрешающие крупным компаниям использовать МСФО. Сейчас рассматриваются аналогичные законопроекты в Финляндии, Дании и Великобритании. О поддержке деятельности КМСФО заявили МВФ, Всемирный банк, ВТО и министры финансов стран «большой семерки». Дополнительным толчком в пользу принятия МСФО стало введение единой европейской валюты и создание общеевропейского рынка капитала. 4 мая 1999 г. 8 крупнейших европейских бирж (Лондонская, Франкфуртская, Амстердамская, Парижская, Брюссельская, Мадридская, Миланская и Швейцарская) подписали Меморандум о взаимопонимании, а 22 сентября – соглашение по возможной

модели общего рынка европейских «голубых фишек». В перспективе речь может идти о создании самого крупного в мире рынка, причем в качестве единых стандартов финансовой отчетности будут использоваться МСФО.

Многие финансовые институты уже сейчас осуществляют кредитование предприятий только при предоставлении отчетности, составленной в МСФО. Например, предоставляя кредит российскому предприятию, Европейский банк реконструкции и развития (вложивший в российскую экономику около $3 млрд) требует:

• предоставлять ЕБРР заверенную аудитором годовую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО;

• поддерживать определенный уровень финансовых коэффициентов, рассчитываемых с использованием данных МСФО;

• обеспечивать адекватную работу систем учета затрат, бухгалтерского учета и управления информацией, достоверно и точно отражающих финансовое состояние компании и результаты ее деятельности.

Аналогичной практики придерживаются МВФ и Всемирный банк. Несмотря на все большее распространение МСФО, ряд стран пока не спешит переходить на новые стандарты. Это США, Канада и Великобритания. Американская система учета (GAAP) является одной из ведущих в мире. Она занимает прочные позиции, в первую очередь благодаря самому крупному и развитому рынку в мире, предлагающему самые выгодные условия привлечения капитала. Поэтому многие иностранные компании, желающие разместить ценные бумаги на американском рынке, идут на значительные затраты по трансформации отчетности в соответствии с GAAP. Комитет по стандартам финансового учета США (FASB) неоднократно высказывался о том, что именно эта организация должна издавать международные стандарты для использования на рынках капитала. В то же время среди американских участников рынка нет однозначного мнения в отношении того, насколько выгодно американскому рынку, пусть даже самому крупному и развитому, противопоставлять всему остальному рынку свою систему финансовой

отчетности, создавая, таким образом, для входа на рынок иностранных компаний барьеры в виде дополнительных трансакцион-ных издержек на трансформацию отчетности в соответствии с GAAP. По мнению же президента Европейской федерации обществ финансовых аналитиков и консультанта Правительства РФ по вопросам реформирования системы бухгалтерской отчетности Д. Даманта, США будут переходить на МСФО в течение 5–7 лет в отличие от других стран, где этот процесс займет 3–4 года. Великобритания также склоняется в пользу МСФО. Так, например, премьер-министр Великобритании Т. Блэр сказал о том, что «международные стандарты финансовой отчетности имеют решающее значение для Великобритании». В настоящее время Министерство торговли и промышленности Великобритании обсуждает законопроект, разрешающий компаниям составлять отчетность в соответствии с МСФО.

Работа по совершенствованию МСФО, проводимая КМСФО, продолжается при поддержке многих заинтересованных организаций. Введены в действие новые стандарты 40, 41, 42. Расширяется применение справедливой стоимости. Оценка по справедливой стоимости используется уже не только для финансовых активов, но и для нефинансовых. КМСФО обсуждает разработку нового подхода к составлению отчета о финансовых результатах для отражения в нем всех изменений в чистых активах, за исключением изменений в результате операций с владельцами. Продолжается осуществление проектов, предусматривающих разработку рекомендаций по представлению отчетности в Интернете. Таким образом, МСФО постоянно адаптируются к условиям изменяющейся экономики. Последние изменения, происходящие в международных стандартах финансовой отчетности, находят отражение в журнале «Accounting Report Russian Edition».

Глава 5

Международные принципы подготовки и составления финансовой

отчетности, экономическое содержание ее элеметов, их оценка

Цели

Получить общее представление:

• об общих принципах международных стандартов учета;

• об элементах финансовой отчетности.

Обзор

Международные принципы подготовки и составления финансовой отчетности.Принципы учета классифицируют в три большие группы: качественные характеристики отчетной информации, принципы ее учета, элементы финансовой отчетности.

Качественные характеристики финансовой отчетности включают толкование понятий «понятность», «уместность отчетной информации», «существенность», «надежность», «правдивое представление», «полнота», «сопоставимость», «нейтральность», «преобладание сущности над формой», «осмотрительность».

Элементы финансовой отчетности.Информация, содержащаяся в финансовой отчетности, в соответствии с основными экономическими параметрами объединяется в общие категории, которые называют *элементами финансовой отчетности:*активы, обязательства, капитал, расходы, доходы.

Финансовая отчетность состоит из отчетного бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, отчета о состоянии собственного капитала и распределении чистой прибыли, а также пояснений и примечаний. Приложения, пояснения и примечания являются составной неотъемлемой частью финансовой отчетности.

Резюме

Принципы раскрывают общие подходы Комитета по международным стандартам финансовой отчетности к содержанию МСФО, способствуют выработке национальных подходов к стандартизации бухгалтерской отчетности. Особенность Принципов заключается в том, что выгоды от

бухгалтерской информации должны превышать затраты на ее получение, представление, обработку.

Отчетный бухгалтерский баланс включает такие элементы, как активы, обязательства, капитал, а отчет о прибылях и убытках – расходы и доходы. Финансовая отчетность с приложениями и пояснениями, соответствующая принципам подготовки и составления, по мнению КМСФО, отвечает требованиям пользователей, имеющих экономическое образование.

Международные принципы подготовки и составления финансовой отчетности

КМСФО руководствуется при составлении Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) общими принципами ее подготовки и составления. В них сформулированы общие цели, к которым стремится Комитет при разработке и утверждении МСФО. Принципы подготовки и составления финансовой отчетности (далее Принципы) сформулированы в виде отдельного документа, предваряющего свод МСФО. Данный документ не является стандартом, не заменяет стандарты, не содержит требований и рекомендаций, обязательных для применения в бухгалтерском учете при подготовке и составлении финансовой (бухгалтерской) отчетности. Принципы раскрывают общие подходы Комитета по международным стандартам финансовой отчетности к содержанию МСФО, способствуют выработке национальных подходов к стандартизации бухгалтерской отчетности, помогают составителям и пользователям финансовой (бухгалтерской) отчетности, в том числе аудиторам, правильно интерпретировать отдельные положения МСФО и отражать операции, еще не охваченные стандартизацией. В документе о Принципах сформулированы различные информационные потребности пользователей отчетной бухгалтерской информации: потенциальных инвесторов; акционеров; работников предприятия и общественности; заимодавцев, поставщиков; правительственных органов – налоговых,

статистических, регулирующих и др.

В Принципах излагаются основные цели финансовой (бухгалтерской) отчетности и общие концепции, лежащие в основе их составления и представления.

В Принципах провозглашаются в качестве основополагающих: учет по методу начисления и допущение непрерывности деятельности предприятия в обозримом будущем.

*Учет по методу начисления*предполагает, что все хозяйственные операции и иные факты хозяйственной деятельности отражаются на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности в тех отчетных периодах, в которых они совершались, независимо от получения или выплаты денежных средств (их эквивалентов). При начислении в учете фиксируются обязательства организации о будущих платежах или предстоящие в будущем поступления денежных средств. Этот метод позволяет создавать важнейшую информацию для прогнозирования будущих результатов и будущего развития предприятия, отдельных направлений его деятельности.

*Кассовый метод*определения выручки и любых иных показателей в целях налогообложения не может поколебать основы метода начисления для финансовой (бухгалтерской) отчетности. Оплаченные доходы и оплаченные затраты не требуют специального отражения на счетах бухгалтерского учета. Они могут быть получены путем корректировки любых начисленных на счетах бухгалтерского учета показателей на разность начального и конечного (по отношению к данному отчетному периоду) сальдо по соответствующему счету расчетов с юридическими и физическими лицами в ходе специального расчета без проведения каких-либо дополнительных записей на счетах бухгалтерского учета.

*Допущение непрерывности деятельности предприятия*исходит из того, что бухгалтерский учет осуществляется, а отчетность составляется в предположении, что у предприятия нет ни намерений, ни необходимости прекращать или существенно сокращать хозяйственно-финансовую

деятельность в обозримом будущем. Все стандарты бухгалтерского учета исходят из этого предположения.

Качественные характеристики финансовой (бухгалтерской) отчетности также относятся к принципам подготовки финансовой отчетности и включают толкование понятий: «понятность» и «уместность» отчетной информации, «своевременность представления отчетности, применимость для прогнозирования» и «выверки результатов», ее «надежность» и «полноту», «правдивое представление», «преобладание сущности над формой», «нейтральность», «осмотрительность», «возможность проверки», «сопоставимость», «существенность», «ограничения уместности и надежности информации».

*Понятность отчетной информации*совершенно естественно требует определенного минимума специальных знаний бухгалтерского учета, финансов и некоторых других экономических дисциплин. Понятная отчетная информация по содержанию и форме должна быть построена так, чтобы пользователи могли понимать ее характер и смысл. Необходимо, чтобы форма представления отчетов, заголовки документов и рубрик, наименование показателей и понятий, принятые посылки классификации и группировки четко отражали существо вопросов, исключали возможные двусмысленные толкования, но не содержали излишних деталей.

*Уместность отчетной информации*представляет ее способность повлиять на оценку ситуации и решение, принимаемое сейчас или в будущем, оценивать прошлое, предвидеть будущее. Отчетная бухгалтерская информация может оказаться уместной только в том случае, когда составляющие и представляющие финансовую (бухгалтерскую) отчетность хорошо знают и понимают запросы и потребности ее пользователей. Уместность бухгалтерской отчетной информации определяется понятностью, своевременностью, существенностью и возможностью быть использованной для прогнозирования и выверки полученных результатов.

Своевременность представления отчетности– важная качественная

характеристика, потому что наиболее ценной для пользователей является та информация, которую они получают в нужный момент. Отчетность, поступающая потребителю с опозданием, имеет незначительное практическое значение. Трудно угодить всем и представить отчетность в сроки, полностью удовлетворяющие всех пользователей. Предполагается, что сроки представления бухгалтерской отчетности, регламентированные правительственными или иными уполномоченными на то организациями, являются оптимальными.

*Применимость для прогнозирования и выверки результатов.*Бухгалтерская отчетность в основном является концентрированным описанием прошедших событий в хозяйственной деятельности. Но многие пользователи стремятся прогнозировать будущий рост организации, представившей отчетность, ее предполагаемую выручку, прибыль в обозримой перспективе. Составители бухгалтерских отчетов не могут не понимать эту потребность пользователей: публикуемая отчетность должна представлять некоторую возможность прогнозирования необходимых результатов деятельности организации.

*Надежность и полнота.*Надежность отчетной информации определяется достоверностью, гарантирующей ее пользователям отсутствие существенных ошибок и искажений, а также полноту отражения всех существенных показателей.

На достоверность информации, представляемой в бухгалтерской отчетности, оказывают влияние:

• *Правдивость представления.*Правдивое представление информации в бухгалтерской отчетности основано на честности ее составителей и представлении о том, что она отражает именно те операции, факты и события, которые она должна отражать, или, как обоснованно ожидают пользователи, она должна представлять именно эту информацию.

• *Преобладание сущности над формой.*Преобладание сущности над формой при отражении в бухгалтерской отчетности отдельных хозяйственных фактов. Дело в том, что большинство хозяйственных операций по своему

характеру являются договорными и их можно интерпретировать в учете с точки зрения юридической формы. Но можно не с юридической, а с экономической сущностью, которая более соответствует хозяйственно-финансовой реальности, сложившейся в данной организации.

• *Нейтральность.*Надежная информация не может быть предвзятой. Она должна быть объективной в отношении к различным пользователям, а составители отчетности должны быть нейтральными к объективному содержанию представляемых отчетов, примечаний и пояснений к ним.

• *Осмотрительность.*В рассмотрении и понимании бухгалтерской информации существенную роль играет фактор неопределенности, неизбежно возникающий в реальных условиях в отношении некоторых хозяйственных операций. Поэтому при оценке этих последствий для составления бухгалтерской отчетности необходимо соблюдать определенную осторожность, осмотрительность. С одной стороны, в бухгалтерском учете неопределенных (либо не полностью определенных) событий следует проявлять большую готовность к учету потенциальных убытков или пассивов, нежели потенциальных прибылей или активов. С другой стороны, чрезмерная осмотрительность в оценке тех или иных данных может привести к нарушению правдивости и нейтральности бухгалтерской отчетной информации. Об этом необходимо всегда помнить бухгалтерам, применяющим принцип осмотрительности, с тем чтобы это не привело к прямо противоположному результату.

• *Возможность проверки.*Содержание бухгалтерских отчетов должно строиться на основе данных системного бухгалтерского учета, записи на счетах должны быть обоснованы правильно и своевременно составленными первичными бухгалтерскими документами или результатами инвентаризации и сверки расчетов.

*Сопоставимость*данных бухгалтерского учета необходима пользователям для анализа хозяйственной деятельности различных организаций или одной и той же организации за несколько отчетных периодов. Сопоставление отчетных

данных производится за несколько отчетных периодов:

• по данной организации;

• данной организации с другими, подобными ей;

• данной организации с показателями, средними по отрасли;

• данной организации с показателями сводной отчетности группы организаций.

Сопоставимость данных, содержащихся в бухгалтерской отчетности, возрастает при соблюдении стабильной учетной политики организации, определяющей методологию бухгалтерского учета, методы оценки имущества и обязательств, систематизации операций и фактов, способов их обобщения и представления в бухгалтерской отчетности. Стабильная учетная политика предполагает, что она не будет подвергаться каким-либо изменениям без явной необходимости.

*Ограничения уместности и надежности информации.*МСФО подчеркивают определенные факторы, ограничивающие возможности организаций по предоставлению уместной и надежной информации.

Составители финансовой отчетности должны знать потребности их пользователей и представлять отчетность в таком виде, который максимально удовлетворяет множественные качественные характеристики, интересующие пользователей с соблюдением коммерческой тайны и неразглашением конфиденциальной информации, способной нанести ущерб конкурентным позициям организации, предоставляющей финансовый отчет. Однако принципы исходят из того, что *выгоды от бухгалтерской информации должны превышать затраты на ее получение, представление и обработку,*что особенно важно для российской системы бухгалтерского учета.

Элементы финансовой отчетности

Финансовая отчетность состоит из отдельных отчетов: бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств,

отчета о состоянии собственного капитала и распределении чистой прибыли, а также пояснений и примечаний. Приложения, пояснения и примечания являются составной неотъемлемой частью финансовой отчетности.

Информация, содержащаяся в финансовой отчетности, в соответствии основными экономическими параметрами объединяется в общие *категории,*которые называют *элементами финансовой отчетности.*

Элементы, составляющие отчетный бухгалтерский баланс и отражающие финансовое положение организации, включают понятия «активы», «обязательства» и «капитал».

Активы– это ресурсы и имущество, контролируемые данной организацией в результате операций и событий, состоявшихся в отчетном или иных прошлых периодах. Активы представляют собою ресурсы, способные в будущем обеспечить определенную экономическую выгоду, в противном случае они должны истолковываться как потенциальные убытки или как текущие эксплуатационные расходы и, следовательно, не должны классифицироваться (истолковываться бухгалтером) в качестве активов. Будущая экономическая выгода – это в конечном итоге поступление денежных средств или их эквивалентов либо способность заменить (и сэкономить) денежные средства. Сами денежные средства (их эквиваленты) также признаются активами.

Активы структурно состоят из имущества в материально-вещественной форме либо связаны с юридическими правами, включая право собственности (материальной и нематериальной). Активы, составляющие имущество организации, обычно приобретаются в обмен на другие активы (деньги) либо производятся в самой организации. Расходы, понесенные организацией, не означают приобретения актива. Нужна еще обоснованная уверенность в получении экономической выгоды от него, иначе такие расходы должны быть отнесены к затратам. При идентификации активов в бухгалтерском учете и отчетности необходимо принимать во внимание законодательство страны, на территории которой действует организация.

Обязательства– это кредиторская и иная задолженность, возникшая в

отчетном или предыдущих периодах, по которой имеется уверенность в том, что ее погашение (урегулирование) приведет к уменьшению экономической выгоды, т. е. уменьшению реальных активов. В обязательстве воплощен конкретный долг, который необходимо погашать, либо обязанность действовать (выполнять что-либо) определенным образом.

Заключение договора поставки либо купли-продажи еще не означает возникновения обязательства. Оно возникнет после доставки покупки или юридической передачи права собственности на нее. Погашение обязательств производится обычно путем передачи определенных активов кредитору или иными способами. К обязательствам относятся: долгосрочные займы и иные долговые обязательства; краткосрочные займы и банковские кредиты; кредиторская задолженность поставщикам, различным физическим и юридическим лицам; резервы предполагаемых ассигнований; планируемые пенсионные выплаты и иные аналогичные финансовые обязательства.

*Капитал*представляет собою стоимость активов, не обремененных обязательствами, т. е. это разница между стоимостью активов и всеми обязательствами компании. В отчетном бухгалтерском балансе элемент капитала может быть разделен на составные подэлементы, представляющие интерес для пользователей. Принципы предусматривают, что в корпоративном (акционерном) предприятии капитал подразделяется по крайней мере на три статьи: средства, внесенные акционерами; нераспределенная прибыль; резервы, представляющие выделение нераспределенной прибыли, и отдельно – корректировки, обеспечивающие поддержание капитала.

В международной и национальной практике составления финансовой отчетности многих стран резервы классифицируются по четырем основным характеристикам:

• резервы капитала, включая фонд переоценки стоимости, и резервы поступления доходов в будущем, различных дотаций и безвозмездных поступлений активов;

• нормативные резервы (установленные законодательством) и

ненормативные резервы (решение об образовании которых принимается в самой организации);

• распределяемые и нераспределяемые резервы: первые из них распределятся между акционерами, иногда они и создаются только для этих целей; вторые – не подлежат распределению вплоть до ликвидации организации;

• целевые и общие резервы: первые предусматривают их использование на строго установленные цели, вторые не имеют выраженной целевой установки.

В соответствии с *финансовой концепцией поддержания капитала*считается, что капитал сохраняется, если его величина к концу отчетного периода за вычетом сумм, внесенных акционерами или выплаченных акционерами, равняется его величине, зафиксированной в начале того же отчетного периода. Любое превышение стоимости активов, либо снижение суммарной стоимости обязательств или того и другого вместе признается в качестве **прибыли**данного отчетного периода. Финансовая концепция поддержания капитала является весьма распространенной и применяется чаще всего при составлении финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами.

В соответствии с *физической концепцией поддержания капитала*исходят из того, что капитал сохраняется, если организация в конце отчетного периода имеет такой же уровень производственного потенциала или операционных возможностей, какой она имела в начале этого же периода. Прибылью отчетного периода признается остаток приращения активов после вычета величины сохраняемых физических производственных возможностей за отчетный период. Иначе говоря, прибыль представляет стоимость увеличения производственных возможностей за отчетный период, включая и производственные запасы, и финансовые операционные статьи.

*Расходы*возникают в процессе обычной хозяйственной деятельности, например при производстве товаров или оказании услуг. Такие расходы составляют себестоимость реализованных товаров и услуг и сопоставляются в

отчетности с доходами, полученными от реализации (продажи). Неполучение доходов в данном отчетном периоде позволяет отнести расходы, целенаправленно произведенные в интересах получения соответствующего дохода, к активам в качестве расходов будущих периодов, затрат в незавершенное производство или товарные запасы. Себестоимость товаров и услуг включает: материальные затраты, заработную плату, отчисления социального характера, амортизацию.

Кроме расходов, возникающих в ходе обычной хозяйственной деятельности, МСФО определяют в качестве расходов те, которые не могут создать каких-либо экономических выгод в будущем, т. е. такие расходы, которые не могут быть признаны в качестве активов, либо приращения имущества в балансе организации.

Расходы по обычным операциям отражаются (признаются) в отчетности о прибылях и убытках в том отчетном периоде, когда они возникли в виде уменьшения активов и увеличения обязательств, в прямой связи с доходами, поступившими по данным операциям. Соответствие доходов и расходов должно соблюдаться неукоснительно.

*Доходы*связаны с увеличением имущества либо уменьшением обязательств или тем и другим вместе. Они приводят к увеличению капитала организации независимо и сверх вкладов собственников.

Принципы рассматривают доходы двух типов: выручку и выигрыши. К первому относятся регулярные доходы от основной деятельности: от реализации товаров, работ и услуг; проценты и вознаграждения, дивиденды; роялти и арендная плата. Ко второму – нерегулярные, (иногда случайные доходы, возникающие от реализации основных средств и неликвидов), зачастую вовсе не связанные с реализацией (валютные курсовые разницы; штрафы и неустойки; неожиданные поступления от безнадежных должников и т. п.).

Доходы возникают в виде увеличения различных активов (денежных средств, товаров, услуг, полученных в обмен на реализуемые товары и услуги),

включая дебиторскую задолженность, а также в результате урегулирования обязательств. Во всех случаях признание дохода отражается в бухгалтерском учете и отчетности одновременно с отражением увеличения активов или уменьшения обязательств.

Признание элементов финансовой отчетности

Признание – это процесс включения в баланс или отчет о прибылях и убытках статьи, которая отвечает определению элемента финансовой отчетности и удовлетворяет следующим критериям:

• имеется вероятность того, что предприятие может получить или утратить в будущем экономическую выгоду, имеющую отношение к данной статье;

• статья отражает затраты или стоимость, поддающуюся достоверной оценке.

Оценка элементов финансовой отчетности

Оценка – это процесс определения денежного выражения, в котором элементы финансовой отчетности признаются и отражаются в балансе и отчете о прибылях и убытках. Оценка предполагает предварительный выбор определенного способа измерения. При составлении финансовой отчетности используются в различной мере и в различных комбинациях несколько способов измерения.

Первоначальная стоимость.Активы отражаются по фактической стоимости приобретения или по достоверной оценочной стоимости принятых обязательств или других ресурсов, затраченных с целью приобретения активов. Пассивы отражаются в сумме поступлений в обмен на обязательства, возникающие при нормальном функционировании предприятия.

Текущая стоимость.Активы учитываются в сумме, которая была бы уплачена в настоящий момент для приобретения активов, а пассивы

учитываются в сумме, которая потребовалась бы для выполнения обязательств в настоящий момент.

Цена реализации (погашения).Активы учитываются в сумме, которая была бы получена в настоящий момент от продажи активов, а пассивы учитываются по цене погашения обязательств.

Приведенная стоимость.Активы учитываются по приведенной дисконтированной стоимости будущих нетто-поступлений денежных средств, которые будут сгенерированы при нормальном функционировании предприятия. Пассивы учитываются по приведенной дисконтированной стоимости будущих нетто-расходов денежных средств, необходимых для выполнения обязательств при нормальном функционировании предприятия.

Глава 6
Система регулирования учета и отчетности 4-й, 7-й и 8-й Директивами совета Европейского союза

Цели

Получить общее представление о содержании 4-й, 7-й и 8-й Директив ЕЭС.

Обзор

4-я Директива ЕЭС.Директива определяет требования к перечню и группировке показателей, по которому должны составляться бухгалтерский баланс и отчет о прибылях (убытках). В ней содержится набор основных требований к бухгалтерскому учету, осуществляемому коммерческими организациями.

7-я Директива ЕЭС.Действие директивы обусловлено необходимостью унификации вопросов отражения в учете и отчетности операций с иностранными валютами, методов приведения показателей бухгалтерского баланса, отчета о прибылях (убытках) и других форм к единой валюте, срокам составления отчетности, методам обеспечения сопоставимости данных и

способов консолидации отчетов.

8-я Директива ЕЭС.Формулирует требования к членам Союза по уровню квалификации аудиторов, этическим нормам, порядку осуществления аудита.

Резюме

Интенсивная интеграция политических и экономических систем стран Западной Европы находит свое проявление в унификации законодательства для стран – участниц ЕЭС, в функционировании Европейского парламента, правительства (Европейская комиссия) и судебных органов, в принятии общеевропейской валюты (евро), в создании единого эмиссионного центра и других формах сотрудничества. Это не может не отражаться и на процессах регулирования вопросов, связанных с бухгалтерским учетом и отчетностью.

Наиболее существенное влияние на систему бухгалтерского учета западноевропейских стран оказали 4-я и 7-я Директивы, подготовленные Европейской комиссией и принятые Советом Европейского Сообщества соответственно в 1978 и 1983 гг. Важное значение имеет также и 8-я Директива, посвященная порядку осуществления аудиторской деятельности.

4-я Директива

4-я Директива является наиболее важным документом, определяющим пути, формы и методы гармонизации и унификации бухгалтерского учета и отчетности стран Западной Европы. Она определяет требования к тому формату (перечню и группировке показателей), по которому должны составляться бухгалтерский баланс и отчет о прибылях (убытках), а также содержит набор основных требований, которым должен удовлетворять бухгалтерский учет, осуществляемый частными компаниями, акционерными обществами и обществами с ограниченной ответственностью.

Ключевым положением 4-й директивы является параграф 2, в котором раскрываются цели учета и годовой отчетности. Так, в п. 2.2 сказано, что информация, раскрываемая в системе бухгалтерских счетов, должна быть

сформирована согласно положениям 4-й Директивы. В п. 2.3 говорится о том, что данные, отраженные на бухгалтерских счетах, должны быть объективными и правдивыми, чтобы отражать истинное положение дел на предприятии. В п. 2.4 отмечено, что в тех случаях, когда отраженной на счетах информации недостаточно для объективной оценки финансового положения предприятия, необходимо осуществлять дополнительное ее раскрытие в специальных комментариях и пояснениях к счетам. Пункт 2.5 допускает возможность отклонений от правил учета при подготовке пояснений к счетам в целях обеспечения объективного и правдивого представления информации об экономическом состоянии предприятия.

4-я Директива стандартизирует требования, которым должны удовлетворять две основные формы отчетности любого зарубежного предприятия, – бухгалтерский баланс и отчет о прибылях (убытках). При этом директивой установлен гибкий подход к построению отчетности. Предусмотрены четыре возможных варианта отчета о прибылях (убытках) и два варианта баланса. Отличия вариантов незначительны. В основном они касаются классификаций, группировок и расположения от-ражаемых в отчетах показателей. Содержание различных вариантов отчетных форм в целом обеспечивает сопоставимость данных. Выбор того или иного варианта отчета зависит главным образом от размера предприятия и типа собственности.

Отчеты о прибылях (убытках)отличаются друг от друга либо различными подходами к классификации затрат (по их экономическому содержанию или функциональному назначению), либо расположением показателей (по вертикали или по горизонтали).

Рекомендуемый 4-й Директивой вертикальный формат отчета о прибылях (убытках) с группировкой затрат по их функциональному назначению (имеющий предпочтение в Великобритании) выглядит следующим образом:

• выручка (оборот);

• себестоимость продаж (прямые затраты);

• валовой доход;

• расходы, связанные с реализацией продукции (издержки обращения);

• административные расходы;

• доход от прочих операций;

• доход от участия в совместных операциях;

• проценты к получению и прочие подобные доходы;

• стоимость корректировок финансовых активов;

• проценты к оплате;

• налог на прибыль от основной деятельности;

• прибыль (убыток) от основной деятельности после уплаты налога;

• чрезвычайные (непредвиденные) доходы;

• чрезвычайные (непредвиденные) расходы;

• налог на чрезвычайные доходы;

• прочие налоги;

• прибыль (убыток) за финансовый год.

Горизонтальный формат отчета о прибылях (убытках) с отражением затрат по их экономическому содержанию, что традиционно присуще большинству континентальных европейских стран, имеет следующий вид (табл. 6.1).

Основные отличия, касающиеся формы бухгалтерского баланса, заключаются в расположении составляющих его групп показателей (разделов). Так, в Великобритании баланс традиционно строится по принципу:

Таблица 6.1

Затраты	Доходы
Уменьшение стоимости запасов, готовой продукции и незавершенного производства Расход материалов Расходы на персонал (принимаемые на баланс) Корректировки стоимости нефинансовых активов Прочие операционные расходы Корректировки стоимости финансовых активов Выплаты по процентам Налоги на прибыль от основной деятельности Прибыль (убытки) от основной деятельности после налогообложения Чрезвычайные (непредвиденные) расходы Налоги на чрезвычайные (непредвиденные) доходы Прибыль за финансовый год	Чистая выручка (оборот) Увеличение стоимости запасов готовой продукции и НЗП Капитализируемые собственные работы Прочие операционные доходы Доходы от участия Доходы по инвестициям и процентам Прочие доходы по процентам Убытки после налогообложения Чрезвычайные (непредвиденные) доходы Убытки за финансовый год

активы – обязательства = собственный капитал.

В других странах Европы принято придерживаться следующего балансового равенства, имеющего вид:

активы = обязательства + собственный капитал.

В качестве преобладающего метода оценки имущества, отражаемого в балансе, рекомендовано использовать принцип «исторически сложившихся затрат», хотя допускается и оценка по реальной стоимости с учетом инфляции.

Для предприятий, имеющих численность сотрудников менее 50 человек, уставный капитал менее 1 млн евро или выручку менее 2 млн евро, разрешено составлять баланс по сокращенной форме, т. е. без детализации по однородным группам или статьям (табл. 6.2).

Таблица 6.2

Активы	Обязательства и собственный капитал
Постоянные активы: нематериальные активы овеществленные долгосрочные вложения финансовые активы Оборотные активы: запасы дебиторы инвестиции денежные средства авансы полученные расходы будущих периодов	Собственный капитал: уставный капитал резервы доходы будущих периодов прибыль отчетного финансового года Обязательства (кредиторы)

Специальный параграф 4-й Директивы посвящен приложениям, которые должны дополнять отчетность. В приложении отражается информация о тех учетных методах, которые применялись организацией при оценке стоимости активов (ЛИФО, ФИФО, средневзвешенная оценка, прямая идентификация), при исчислении амортизации, а также обороты в разрезе основных видов деятельности и географических рынков, детализация размеров и причин значительных долговых обязательств, выплаты членам совета директоров, отчисления в пенсионные фонды и другие показатели, имеющие существенное значение для объективной оценки финансового положения организации.

4-я Директива содержит в себе лишь наиболее общие положения и оставляет достаточную свободу действий странам – членам ЕЭС и транснациональным компаниям. Ей присущ ряд недостатков, связанных главным образом с отличиями и происходящими изменениями в национальных законодательствах, например по вопросам специфики лизинговых операций, отчетности о движении денежных средств, по учету различных финансовых инструментов, по контрактам, заключаемым на долгосрочной основе.

7-я Директива

Основные положения 7-й Директивы посвящены взаимоотношениям материнской и дочерних компаний, составлению консолидированной отчетности транснациональных корпораций, аудиторским проверкам, порядку

придания гласности отчетности компаний.

Несмотря на то что в 1970-х гг. подготовка консолидированных отчетов была обязательна для многих компаний ФРГ и Великобритании, в Нидерландах – считалась нормой, а во Франции использовалась по желанию, в принципах учета однообразия не было и не существовало официальных инструкций, регулирующих составление сводных отчетов в таких странах, как Испания, Италия, Португалия и др.

Хотя 7-я Директива основана на идеях и традициях англосаксонской системы учета и отчетности, однако в ней допускается возможность применения различных вариантов консолидации отчетности, предусмотренных законами разных стран Западной Европы.

Принятие 7-й Директивы было обусловлено необходимостью унификации вопросов отражения в учете и отчетности операций с иностранными валютами, методов приведения показателей бухгалтерского баланса, отчета о прибылях (убытках) и других форм к единой валюте, срокам составления отчетности, методам обеспечения сопоставимости данных, стабильности приемов и способов консолидации отчетов.

В настоящее время составление консолидированных счетов и соответствующей отчетности транснациональных корпораций является характерным признаком глобализации экономики и гармонизации западноевропейских стран.

Ключевым вопросом правил консолидации учетной информации является то, какие компании подлежат включению в консолидированные отчеты. Основные положения 7-й Директивы касаются тех компаний, которые были сформированы в результате приобретения, а не объединения или слияния. Такая организационная модель бизнеса предполагает наличие одной головной «родительской» («материнской») компании и придание статуса «дочерних» компаний остальным членам объединенной группы предприятий. Дочерняя компания – это та, которая контролируется другой компанией. Подобная структура образуется в следующих случаях:

• родительская компания имеет большинство акций с правом голоса;

• родительская компания обладает правом назначения членов совета директоров (если различные акции имеют различное количество голосов);

• меньшинство акционеров управляет компанией по соглашению с прочими акционерами на основе специального соглашения (контроль по соглашению).

Директива позволяет странам – членам ЕЭС по желанию расширить рамки консолидированных счетов и включать в них те компании, над которыми родительская компания имеет «де-факто контроль» (имеются в виду случаи, когда контролируемая компания не подходит ни под одно из юридических определений, но в действительности управляется другой компанией). Сюда включается концепция так называемого доминирующего влияния, когда компания, имея меньшинство акций, может тем не менее доминировать над другой компаний. Например, доминирующий держатель акций имеет 30 % акций, а остальные акции рассеяны между мелкими акционерами.

Банки, страховые компании и прочие финансовые институты могут быть исключены из консолидированных счетов, если они являются составными частями единой коммерческой группы.

Согласно положениям 7-й Директивы, взаимные требования, финансовые обязательства, доходы, расходы, прибыли и убытки дочерних компаний должны исключаться из консолидированного отчета.

В приложениях к консолидированной отчетности должны отражаться показатели, оказывающие существенное влияние на объективность оценки финансового положения материнской и дочерних компаний. Это финансовые обязательства, их имущественное обеспечение, наиболее дорогостоящие контракты и инвестиции и др.

Данные консолидированной отчетности должны быть доступны широкому кругу заинтересованных лиц, поэтому обязательным является опубликование бухгалтерского баланса, отчета о прибылях (убытках) и других форм в их консолидированном виде.

Консолидированная отчетность должна подвергаться регулярным аудиторским проверкам.

8-я Директива

Директива Совета Европейского союза посвящена аудиторской деятельности. В ней сформулированы требования к членам Союза по уровню квалификации аудиторов, этическим нормам, порядку осуществления аудита.

Основными требованиями, зафиксированными в 8-й Директиве, являются следующие: независимость аудиторов, наличие необходимой академической и практической (не менее трех лет) подготовки, а также государственной аккредитации. Получение права на проведение аудита осуществляется при условии успешной сдачи соискателем серии специальных комплексных экзаменов по бухгалтерскому учету, аудиту, финансовому анализу, праву. Разрешается допускать к экзаменам лиц без высшего образования, имеющих опыт профессиональной деятельности не менее 15 лет в области учета, контроля и анализа.

Аудитору, успешно сдавшему все экзамены, дается право на выполнение проверок деятельности не только промышленных, сельскохозяйственных, транспортных, торговых и иных предприятий, но и банков, страховых компаний, инвестиционных и пенсионных фондов и других видов бизнеса.

Глава 7
Природа аудита и сопутствующих услуг

Цели

Получить общее представление о:

• истории возникновения аудита;

• информационных потребностях пользователей аудита;

• месте аудита в системе экономических отношений;

• аудите в Бельгии, Греции, Ирландии, Дании, Нидерландах, Франции, Португалии;

• роли Международной федерации бухгалтеров в регулировании аудиторской деятельности;

• взаимосвязи МСФО и МСА.

Обзор

История возникновения аудита.Исторически аудит представлял собой ревизию. Более чем за 150 лет аудит прошел качественные стадии развития: от детальной проверки финансово-хозяйственной деятельности и правильности счетов бухгалтерского учета компаний до стандартной методологии, обеспечивающей определенную степень качества аудита.

Информационные потребности пользователей аудита.Пользователями аудита являются лица, заинтересованные в достоверности готовой продукции системы развития: от детальной проверки финансово-хозяйственной деятельности и правильности счетов бухгалтерского учета компаний до стандартной методологии, обеспечивающей определенную степень качества аудита.

Место аудита в системе экономических отношений.Во всех экономически развитых странах аудит имеет признание. Кроме аудита финансовой отчетности востребованы сопутствующие аудиту услуги: обзорная проверка, консультирование, составление отчетности и др.

Аудит в Бельгии, Греции, Ирландии, Дании, Нидерландах, Франции.*Бельгия*– аудит обязателен для любой организации с численностью работников свыше 100 человек. *Греция*– аудит обязателен для организаций с численностью работников, превышающей 50 человек. *Ирландия*– аудиторские процедуры и требования к аудиту аналогичны существующим в Великобритании с незначительными уточнениями в аудиторском отчете. *Дания*– аудиторов назначают акционеры на ежегодном общем собрании, отчеты аудиторов (аттестованных и неат-тестованных) должны содержать вывод о

соответствии бухгалтерской отчетности законодательству. *Нидерланды*– аудиторы выражают мнение о соответствии отчетности 4-й Директиве ЕЭС и международным принципам бухгалтерского учета. *Франция*– аудит возлагается на бухгалтерских комиссаров, находится в ведении Министерства юстиции. Если капитал компании свыше 500 тыс. франков или она зарегистрирована на фондовой бирже, аудит обязателен. Общества с ограниченной ответственностью, полные товарищества и товарищества на вере подлежат аудиту, если показатели деятельности превышают по среднему количеству работников 10 человек.

Роль МФБ в регулировании аудиторской деятельности.Международная федерация бухгалтеров для развития аудита учредила Комитет по международной аудиторской практике КМАП (IAPC), функции которого в настоящее время выполняет Совет по международным аудиторским и гарантирующим стандартам (IAASB). В структуру МФБ входит Комитет по мониторингу для надзора за соблюдением членами Федерации их обязанностей, а также сотрудничающий с транснациональным аудиторским комитетом (TAC). Совет международной федерации бухгалтеров дополнительно финансирует работы КМАП по пересмотру и разработке МСА.

Взаимосвязь МСФО и МСАпроявляется: в единстве терминологии МСФО и МСА, использовании аудиторами МСФО в целом в качестве критерия соответствия проверяемой отчетности установленным требованиям. В процессе переработки МСА большое внимание уделяется содержанию стандартов отчетности.

Резюме

Аудит и сопутствующие ему услуги имеют признание во всех экономически развитых странах в связи с тем, что недостоверная отчетность не имеет для пользователя экономического смысла и может вызвать финансовые потери. Аудиторы признают «достоверной» финансовую отчетность, отвечающую требованиям МСФО. Аудиторы и бухгалтеры, являясь лицами бухгалтерской профессии, объединены в МФБ с целью координации на

мировом уровне деятельности профессиональных организаций в области учета, финансовой отчетности и аудита.

Природа аудита. История возникновения аудита

Исторически аудит представлял собой ревизию, или ежегодную проверку работы подведомственных структур. Король проверял герцогов и принцев, герцоги и принцы – своих лордов и шерифов и так далее вниз по феодальной лестнице. Начальные активы, уплата податей, проданная продукция – все должно было быть учтено и проконтролировано.

В системе экономических отношений аудит за более чем 150-летний период прошел несколько качественных стадий развития. Каждая из них соответствовала определенному уровню развития экономических отношений, поскольку, как любой вид управленческой деятельности, аудит выполняет функции, которые востребованы экономической средой.

Корпорации появились в Англии в XVI в., но с тех пор прошло много лет, прежде чем появились организации, действующие на основе современных представлений о корпоративной модели. Компании с объединенным капиталом появились в XVII в., а принцип ограниченной ответственности полностью сложился только к XIX столетию.

Считается, что аудит в современном понимании начал формироваться в середине XIX в. в Англии в связи с мощным развитием рыночных отношений и отделением права собственности на капитал от фактического распоряжения им. Становление рыночной экономики сопровождалось массовым банкротством компаний, часто вызванным не объективными экономическими причинами, а недобросовестностью и злоупотреблениями управляющих компаниями. Разоренным акционерам была необходима защита, потенциальным инвесторам и существующим акционерам – достоверная информация о состоянии дел в компаниях. В середине XIX в. группа видных бухгалтеров создала в Шотландии профессиональное объединение, целью деятельности которого

являлась проверка любых предоставленных ему бухгалтерских отчетов. Основными характеристиками аудитора прошлого века были его безупречная порядочность, честность и независимость. Задача аудита состояла в детальной проверке финансово-хозяйственной деятельности и правильности счетов бухгалтерского учета компаний. В результатах аудиторской деятельности главным образом были заинтересованы собственники, которые могли потерять капитал не только в силу объективных экономических причин, но и из-за недобросовестности управляющих.

Условно можно выделить пять периодов становления аудита.

Первый период:в 1844 г. в Англии вышел ряд законов, предусматривающих проверку независимыми бухгалтерами бухгалтерских счетов и отчетов перед акционерами, затем были приняты законы об обязательном аудите и в других странах, например во Франции – в 1867 г., в США – в 1937 г.

Второй период(1850–1905). Первоначально задачи аудиторов мало отличались от задач ревизии – контроль эффективности деятельности предприятия, обнаружение ошибок. С развитием фондового рынка, формированием профессии «бухгалтер» возникла профессия «аудитор». США выступили центром формирования трансатлантических аудиторских фирм, впоследствии вошедших в «большую пятерку».

Третий период(1905–1933) характеризуется массовым созданием гигантских концернов, полным разрывом интересов собственников и наемных работников – управляющих, возникновением бухгалтерской науки и изменением методологии аудита. Акцент был сделан не на исследовании ошибок, а на эффективности внутреннего контроля, применении статистических выборок.

Четвертый период(1933–1940) характеризуется усилением требований к качеству аудита, усилением влияния Нью-Йоркской биржи и ее требований обязательности аудита отчетности. Появился метод «тестирования» в аудите, позволяющий обнаруживать намеренные ошибки в учете.

Пятый период(1940 – по настоящее время) начался со Второй мировой войны и продолжается по единым профессиональным стандартам. Основные требования, предъявляемые к аудиту в разных странах, представлены в табл. 7.1.

Информационные потребности аудита

По мере того, как увеличиваются внешние источники капитала, растет и потребность в своевременной и надежной финансовой информации. На этой стадии основные участники (игроки в корпоративной финансовой игре) уже определились: собственники-управляющие; собственники, не являвшиеся управляющими; долгосрочные кредиторы (банки и держатели облигаций, а также простые и привилегированные акционеры) и поставщики оборотных средств (торговые кредиторы); потенциальные поставщики и потенциальные инвесторы. Аудитор является агентом, действующим от имени акционеров. Идея теории агентов в аудите состоит в том, что по мере того, как управляющие-собственники привлекают дополнительное внешнее финансирование, они постепенно теряют контроль над некоторыми аспектами бизнеса, особенно над вопросами финансовой отчетности и дальнейшего привлечения капитала. Гарантии, предоставляемые новым держателям облигаций, как правило, являются меньшими, нежели гарантии, предоставленные уже существующим кредиторам (если только нет излишних осязаемых активов, с которыми можно связать обязательства «с фиксированными сроками погашения»). Новые держатели облигаций, получая меньшие гарантии, принимают на себя больший риск и будут требовать более высокого процента на вклады для компенсации этого дополнительного риска.

*Таблица 7.1***Требования к аудиту в экономически развитых странах**[9]

[9] Приведено по: Основы аудита: Учебник / Бычкова СМ., Газарян А. В. Козлова Г. И. и др.; под ред. проф. Я. В. Соколова. – М.: Бухгалтерский учет, 2000.

Перечень требований	Велико-британия	Бельгия	Дания	Франция	Германия	Греция	Ирландия	Италия	Люксембург	Нидерланды
Аудит обязателен только:										
для крупных предприятий	+	+	*	+	+	+	+	+	+	*
для средних предприятий	+	–	*	–	+	–	+	*	+	*
для компаний с ограниченной ответственностью	+	–	*	+	*	–	+	*	*	*
Аудиторы при аудите крупных компании должны быть членами Института присяжных бухгалтеров (профессиональных аудиторов)	+	+	*	*	*	*	+	*	+	*
Отчет аудитора должен отвечать на вопросы:										
как проводился аудит	*	+	*	*	*	*	+	*	*	*
соответствуют ли учетные документы и бухгалтерские отчеты требованиям законодательства	*	+	+	*	*	*	+	*	*	*
включает ли отчет руководства всю информацию, требуемую в соответствии с законом, и соответствует ли он бухгалтерскому отчету	*	+	+	*	*	*	+	*	*	*
дают ли бухгалтерские отчеты правдивое и достоверное мнение о положении дел компании	*	+	+	*	*	*	+	*	*	*
законны ли объявленные суммы дивидендов	*	+	*	*	*	*	*	*	*	*
знает ли аудитор о каких-либо незаконных сделках и принятых решениях	*	+	*	*	*	*	*	*	*	*
другие вопросы	*	*	*	*	*	*	+	*	*	*
Существует ли требование независимости аудитора	+	*	*	*	–	*	+	+	*	*

Условные обозначения: «+» – да; «-» – нет; «*» – нет данных.

Исходя из вышесказанного можно утверждать, что кредиторы:

1) требуют от команды управляющих регулярную информацию (в форме квартальных или годовых отчетов). Это требование (а также требование других вышеупомянутых групп пользователей) признается в нормативных документах, например в Акте о компаниях, которые предписывают обязательный внешний аудит компаний с ограниченной ответственностью. Поэтому иногда об этом говорят как о «цене за ограниченную ответственность»;

2) настаивают, чтобы финансовая отчетность была подтверждена независимым третьим лицом (аудитором) таким образом, чтобы ее можно было считать достаточно надежной для принятия управленческих решений;

3) побуждают к найму независимого аудитора для выражения мнения о том, дает ли представленная отчетность верную и объективную оценку состоянию дел и соответствует ли она требованиям к форме и раскрытию информации действующего Акта о компаниях. При формировании этого мнения аудитор должен также принимать во внимание возможное наличие каких-либо нарушений финансово-заемного обеспечения соглашений

ассоциации или ограничительных статей договоров о кредите, которые регулируют выпуск облигаций или заемные соглашения.

Акционерами и банкирами не ограничивается круг пользователей, которым необходима непредвзятая финансовая информация. Можно определить и другие группы пользователей, которые имеют особый набор информационных потребностей.

Сейчас в результатах аудита заинтересованы не только собственники, но и экономический субъект как самостоятельная хозяйствующая единица. Ни один солидный западный банк не предоставит кредита клиенту, не имеющему проаудированной бухгалтерской отчетности. Ни один серьезный инвестор не будет иметь дело с организацией, отчеты которой за ряд предшествующих лет не проверены авторитетным аудитором.

Место аудита в системе экономических отношений

Во всех экономически развитых странах аудиту придается большое значение, так как он ориентирован на собственников, которым и представляется аудиторское заключение.

В условиях развитых экономических отношений целью аудита не является поиск конкретных ошибок и отклонений. Цель аудита (как признают сегодня аудиторы развитых стран) – формирование мнения о достоверности бухгалтерской отчетности во всех существенных аспектах. Для достижения этой цели применяется широкий спектр специфических подходов, процедур и методов, требования к которым сформулированы в таких регламентирующих документах, как Правила или Стандарты аудита.

Определение различных групп пользователей и их информационных нужд уточняет природу востребованности аудита (мнения аудитора) и сопутствующих услуг (табл. 7.2).

Современные экономисты конца XX–начала XXI в. отмечают возникновение кризиса в аудите, которое выражается во все возрастающем

недоверии к мнению аудиторов об отчетности. Кроме того, заключения аудиторов по отчетности подтверждают лишь то, что происходило на предприятии несколько месяцев назад, а за время проверки вся хозяйственная деятельность могла претерпеть значительные изменения. Такие мнения звучат убедительно, однако отсутствие мнения о достоверности отчетности усиливают риски недобросовестности и злоупотреблений управляющих.

Фирмы, участвующие в оказании аудиторских услуг в международном масштабе, Международная федерация бухгалтеров (МФБ) объединила в Форум фирм (Forum of Firms), куда вошли представители 23 транснациональных аудиторских фирм. Цель образования Форума фирм – надзор за разработкой нового международного режима регулирования аудита с помощью нового глобального стандарта качества, созданного на основе существующих Международных стандартов аудита и Этического кодекса МФБ. В Форум фирм может вступить любая международная аудиторская компания, которая готова соблюдать стандарты и периодически подвергаться внешнему контролю. Исполнительным органом Форума фирм является Транснациональный аудиторский комитет (ТАК) (Transnational Auditors Committe – TAC).

*Таблица 7.2***Природа аудита и сопутствующих услуг**

Аудит		Сопутствующие услуги		
природа услуги	**аудирование**	**обзорная проверка**	**консультирование и оговоренные с клиентом процедуры**	**составление отчетности**
Природа уверенности, выражаемой аудитором	Позитивная уверенность в утверждении. (Представляется мнение о верности и объективности отчетных данных.)	Негативная уверенность в утверждении. (Ничто не указывает на то, что счета не являются верными и объективными.)	Никакой уверенности в утверждении, просто выводы, сделанные на основе выполнения этих процедур	Никакой уверенности вообще, хотя обязанность заботы о клиенте должна все-таки существовать
Сравнительный уровень уверенности, с которым аудитор подтверждает утверждения менеджеров	Высокий уровень уверенности	Средний уровень уверенности	Никакой уверенности	Никакой уверенности
Необходимость найма квалифицированного аудитора	Да, всегда	Нет, но клиент может претендовать на определенную гарантию качества	Нет, клиент будет требовать наличия соответствующих навыков, а не способность к аудиту	Нет, для составления требуемой законом отчетности можно нанять кого угодно

Аудит в Бельгии, Греции, Ирландии, Дании, Нидерландах, Франции, Португалии

В **Бельгии**для любой организации, численность работников которой превышает 100 человек, аудиторский отчет должен быть представлен не только собственникам, но и в рабочий комитет этой организации, члены которого имеют право вето на назначение аудитора. Если в отношении такого специалиста не будет достигнуто соглашение, то последнее слово остается за торговым судом.

В **Греции**проведение аудиторской проверки требуется, если показатели превышают два из следующих трех установленных ограничений: сумма активов баланса, объем продаж, среднее количество работников – 50 человек.

В **Ирландии**аудиторские процедуры и требования к их проведению

аналогичны тем, которые существуют в Великобритании. Единственное отличие состоит в том, что в Ирландии аудиторский отчет должен давать четкое заключение аудитора также и по следующим вопросам: получил ли аудитор все сведения и разъяснения, необходимые для проведения проверки, ведутся ли в компании требуемые бухгалтерские документы, были ли получены необходимые данные от тех подразделений, которые аудитор не посетил лично, соответствует ли баланс и отчет о прибылях и убытках учетным данным.

В **Дании**аудиторов назначают акционеры на ежегодном общем собрании. Аудиторы имеют право оказывать профессиональные услуги конкретной организации вплоть до следующего собрания. Ограничений на количество назначений аудиторской фирме для проведения проверки одной организации не существует. В аудиторском отчете необходимо указать, что бухгалтерские отчеты организации-клиента прошли через аудиторский контроль и они соответствуют требованиям закона. В отчете неаттестованного специалиста может быть, кроме того, указано, что не было возможности для проведения проверки аттестованным аудитором.

В **Нидерландах**Закон о бухгалтерском учете и отчетности 1970 г. требует представления «правдивого и достоверного мнения», что соответствует 4-й Директиве ЕС. Для соблюдения этого в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности должна быть указана вся дополнительная информация.

Рекомендуется также придерживаться международных принципов бухгалтерского учета: непрерывности деятельности, последовательного применения учетной политики, временной определенности фактов хозяйственной деятельности, осмотрительности, приоритета содержания над формой.

Во **Франции**вопросы бухгалтерского учета и отчетности находятся в ведении Министерства финансов, а аудита – Министерства юстиции. Аудит возлагается на бухгалтерских комиссаров, которые выбираются на собрании акционеров сроком на 6 лет. После этого срок полномочий комиссаров может быть продлен, при этом количество пролонгации не ограничивается. После

назначения аудиторов их нельзя заменить, кроме случаев, когда выносится специальное юридическое постановление о непрофессиональном поведении указанных лиц.

Если капитал компании превышает 500 тыс. франков или она зарегистрирована на фондовой бирже, акционеры избирают двух бухгалтерских комиссаров. В любом случае запрещаются составление годовых бухгалтерских отчетов (чем занимаются бухгалтеры-эксперты) и их проверка (задача бухгалтерских комиссаров) одними и теми же специалистами.

Общества с ограниченной ответственностью, полные товарищества и товарищества на вере подвергаются аудиту только тогда, когда их показатели деятельности по отдельным критериям превышают величину, определенную для малых предприятий.

Во Франции установлено следующее деление на малые, средние и крупные компании (для бухгалтерских целей):

1) малыми компаниями считаются те, в которых в течение двух лет подряд показатели не превышали следующий предел: общая сумма активов – 1,5 млн франков, чистый оборот – 3 млн франков, среднее количество работников – 10 человек;

2) средние – компании, которые, не попадая в категорию малых, в течение двух лет подряд не выходили за пределы двух из следующих трех показателей: общая сумма активов – 10 млн франков, чистый оборот – 20 млн франков, среднее количество – 50 человек;

3) крупные – компании, которые в течение двух лет подряд превышали два из трех показателей, предусмотренных для средних компаний.

Кроме того, обязательному аудиту подлежат финансовые организации, страховые компании, сельскохозяйственные кооперативы, инвестиционные фонды, спортивные ассоциации.

В **Португалии**аудиторы должны быть зарегистрированы в Министерстве юстиции и являться членами объединения профессиональных аудиторов, признанного государственными структурами. Чтобы стать членом данного

объединения, надо иметь высшее образование по экономике или юриспруденции, трехлетний стаж работы и сдать специальные экзамены.

Акционерные компании должны иметь постоянных аудиторов. Их количество изменяется в зависимости от размера проверяемой компании: компании с капиталом 20 млн эскудо и более должны иметь трех постоянных аудиторов, один из которых имеет статус официального; с капиталом менее 20 млн эскудо – одного постоянного аудитора, имеющего статус официального.

Компании с ограниченной ответственностью, а также индивидуальные предприятия подвергаются аудиторским проверкам только в том случае, если показатели их деятельности превышают два из трех установленных ограничений: сумма активов баланса – 80 млн эскудо; объем продаж – 370 млн эскудо; среднее количество работников – 50 человек.

Роль МФБ в регулировании аудиторской деятельности

В Конституции Международной федерации бухгалтеров (МФБ) (International Federation of Accountants – IFAC) сказано, что основная ее цель – всемерное развитие бухгалтерской профессии на основе гармонизированных (согласованных) стандартов с целью предоставления высококачественных услуг в интересах общества. Для выполнения этой миссии в аудиторской области Совет МФБ учредил Комитет по международной аудиторской практике (КМАП) (International Auditing Practice Committee – IAPC), призванный разрабатывать стандарты и положения в отношении аудита и сопутствующих услуг. Структура и функции МФБ представлена на рис. 7.1.

В настоящее время функции Комитета по международной аудиторской практике (КМАП) выполняет Совет по международным аудиторским и гарантирующим стандартам (International Auditing and Assurance Standards Board – IAASB). Принятие этих документов будет способствовать большей однородности аудита в мире, а также повышению качества услуг.



Рис. 7.1.Структура и функции МФБ и ее комитетов, регулирующих отдельные аспекты аудиторской деятельности

Методика работы над стандартами и положениями, принятая в МФБ, следующая:

• отбор тем, предназначенных для изучения;

• создание специальных подкомитетов;

• изучение в подкомитете исходной информации и подготовка проектов для рассмотрения Комитетом (Советом);

• в случае утверждения проекта представление его Комитетом (Советом) на рассмотрение организациям – членам МФБ и международным организациям;

• рассмотрение Комитетом (Советом) комментариев и предложений для внесения изменений;

• издание утвержденной новой редакции проекта в виде соответствующего стандарта или положения.

Вопросами регулирования аудита в МФБ занимается также Комитет государственного сектора (КГС).

В структуру МФБ входит Комитет по мониторингу, призванный осуществлять надзор за соблюдением членами федерации их обязанностей и

сотрудничать с ТАК – Транснациональным аудиторским комитетом (Transnational Auditors Committee – TAC).

Для ускорения работы над Международными стандартами аудита Совет Международной федерации бухгалтеров одобрил выделение дополнительных ресурсов, которые направляются на финансирование работы Комитета по международной практике аудита (КМАП). Первоочередными задачами признаны:

• пересмотр отдельных Международных стандартов аудита (МСА) и Положений о международной аудиторской практике (ПМАП);

• разработка стандартов по услугам, предусматривающим выдачу аудиторских гарантий (например, составление заключения о системе внутреннего контроля) отражающих переход аудиторской практики с «подтверждения» на «гарантирование»;

• пересмотр рекомендации в отношении аудиторских проверок коммерческих банков,

• публикация МСА по производным ценным бумагам (финансовым инструментам).

Часть этих задач уже успешно выполнена: пересмотрены МСА «Мошенничество и ошибка», «Допущение непрерывности деятельности предприятия», принята новая редакция ПМАП «Аудит международных коммерческих банков» и «Взаимодействие инспекторов по банковскому надзору и внешних аудиторов», введено в действие ПМАП «Аудит производных финансовых инструментов».

Президент МФБ Фрэнк Хардинг отметил следующее: «Инвесторы и регулирующие органы настаивают на принятии более жестких правил аудиторской деятельности, которые способствовали бы повышению достоверности финансовой отчетности и обеспечивали бы единство подхода к аудиту во всем мире. Деятельность IAPC и в дальнейшем будет направлена на совершенствование подхода к аудиту и повышение качества аудиторских проверок. Таким образом, IAPC поможет аудиторам в различных странах

осуществлять независимую деятельность в интересах всего общества».[10]

МФБ выражает уверенность в том, что более серьезное внимание к МСА позволит получить одобрение основных стандартов аудита Международной организацией комиссий по ценным бумагам (IOSCO). Это, в свою очередь, повысит уровень доверия к аудиту финансовой отчетности, особенно в тех случаях, когда она подготовлена в соответствии с МСФО.

Взаимосвязь международных стандартов финансовой отчетности и аудита

Международные стандарты, согласно которым составляются финансовые отчеты, разработаны одним из комитетов МФБ – Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО). Взаимосвязи международных стандартов отчетности и аудита проявляются в следующих направлениях:

• единство терминологии, применяемой в международных стандартах финансовой отчетности (МСФО) и международных стандартах аудита (МСА);

• использование аудиторами МСФО в целом в качестве критерия соответствия проверяемой отчетности установленным требованиям.

Одним из преимуществ, которое обеспечивается МФБ, является общая терминология, используемая в МСФО и МСА. Благодаря этому удается избежать разногласий относительно представления о целях и объектах аудита между аудиторами и представителями аудируемых лиц, отвечающими за подготовку финансовой отчетности.

Если аудируемый субъект составляет отчетность в соответствии с МСФО, то при проведении аудита возникает необходимость в использовании практически всех введенных в действие стандартов финансовой отчетности. В международных стандартах аудита встречаются прямые ссылки на МСФО и другие документы, разработанные КМСФО. Подробная информация об этих

[10] По материалам бюллетеней Международного центра реформ системы бухгалтерского учета «Accounting Report».

упоминаниях представлена в табл. 7.3.

*Таблица 7.3***Взаимосвязь МСА и МСФО**

Номер и наименование МСА	Содержание ссылки на документы, разработанные КМСФО
МСА 120 «Концептуальная основа Международных стандартов аудита»	В качестве основ финансовой отчетности, которым должна соответствовать проверяемая информация, первыми названы Международные стандарты финансовой отчетности
МСА 320 «Существенность в аудите»	Понятие «существенность» определено в соответствии с «Основами подготовки и представления финансовой отчетности», разработанными КМСФО
МСА 550 «Связанные стороны»	Определения, касающиеся связанных сторон, приведены в МСФО «Раскрытие информации о связанных сторонах». Помимо этого, аудитор должен проверить раскрытие в отчетности взаимоотношений и операций со связанными сторонами, перечисленных в МСФО (данное требование не относится к случаям проверки предприятий государственного сектора)
МСА 560 «Последующие события»	Типология последующих событий определена МСФО «Условные события и события, происшедшие после отчетной даты»
МСА 570 «Допущение о непрерывности деятельности предприятия»	Использование допущения непрерывности деятельности предусмотрено «Основами подготовки и представления финансовой отчетности», там же дано определение понятия «существенная неопределенность»
МСА 700 «Аудиторское заключение по финансовой отчетности»	Аудитор должен определить, подготовлена ли финансовая отчетность в соответствии с признанными основами финансовой отчетности, в качестве которых могут выступать МСФО
МСА 910 «Задания по обзору финансовой отчетности»	Заключение по обзору финансовой отчетности должно содержать оценку ее соответствия установленным основам финансовой отчетности, которыми могут быть МСФО

В процессе переработки МСА все большее внимание уделяется содержанию стандартов отчетности. Так, новая редакция МСА 570 «Допущение о непрерывности деятельности предприятия», которая применяется начиная с отчетности за 2000 г., включает ссылки на МСФО 1 по поводу определения допущения, уместности его применения и понятия «существенная неопределенность», тогда как в прежней редакции подобные ссылки отсутствовали. Предполагается проведение дальнейшей работы в указанном направлении.

Глоссарий профессиональных терминов, используемых в аудите, на

русском и английском языках поможет лучше понять экономическое содержание аудиторской деятельности (приложение 2).

Глава 8
Технология аудиторского исследования в международных стандартах аудита

Цели

Получить общее представление о:

• назначении и классификации международных стандартов аудита (МСА);

• основных принципах аудита финансовой отчетности;

• системно-ориентированном подходе в аудите.

Обзор

Назначение международных стандартов аудита.Стандарты аудита – это документы, формулирующие единые требования, при соблюдении которых обеспечивается соответствующий уровень качества аудита и сопутствующих ему услуг.

Международные стандарты аудита предназначены для применения при аудите финансовой отчетности, но их можно адаптировать и для аудита другой информации и оказания сопутствующих услуг. МСА содержат: основные принципы, необходимые процедуры для проведения аудита, рекомендации по применению принципов и процедур. Стандарты определяют общий подход к проведению аудита, масштаб аудиторской проверки, виды отчетов аудиторов, базовые принципы, которым должны следовать все представители этой профессии независимо от условий, в которых проводится аудит.

МСА применяются лишь в отношении существенных аспектов финансовой отчетности. Это означает, что возможны отступления от МСА в ситуациях с несущественными показателями или обстоятельствами. В исключительных

случаях возможно аргументированное аудитором отступление от МСА.

Основные принципы аудита.Аудит финансовой отчетности – это процесс, в ходе которого аудитору предоставляется возможность выразить мнение в отношении того, подготовлена ли финансовая отчетность, по всем ли существенным аспектам, в соответствии ли с установленными основами финансовой отчетности.

Для достижения цели аудита в соответствии с требованиями МСА определяется объем аудита, т. е. аудиторские процедуры, которые считаются необходимыми при определенных обстоятельствах. Обязанность аудитора – обеспечить достаточный уровень уверенности в том, что отчетность не содержит существенных искажений. При осуществлении профессиональной деятельности аудитор должен руководствоваться общими этическими принципами, изложенными в Кодексе этики профессиональных бухгалтеров, принятом МФБ.

Системно-ориентированный подход в аудите.Аудитор формирует собственное мнение о верности и объективности финансовой отчетности путем проведения планируемой проверки систем финансового контроля; подтверждения свидетельства удовлетворительного функционирования этих систем контроля; проверки финансовой отчетности, подготовленной на основе информации, предоставленной системой бухгалтерского учета.

Такой подход, часто называемый системно-ориентированным, рекомендован Комитетом по аудиторской практике (АРС) к применению во всех ситуациях аудита независимо от того, является ли клиент частной или публичной компанией.

Резюме

МСА помогают пользователям понять технологию аудиторского исследования, обеспечивают взаимосвязь отдельных элементов аудиторского процесса; их комплексное применение способствует внедрению в аудиторскую практику новых научных достижений.

Назначение международных стандартов аудита (МСА)

В Москве 26 октября 2000 г. было представлено первое официальное русское издание Международных стандартов аудита (International Standarts of Auditing – ISA) и Кодекса этики профессиональных бухгалтеров. Издание было подготовлено Международным центром реформы системы бухгалтерского учета (МЦРСБУ) в соответствии с официальным разрешением МФБ и при участии ведущих российских специалистов в области аудита и бухгалтерского учета. МЦРСБУ был создан в 1998 г. как российское некоммерческое негосударственное лицо в рамках государственной программы перехода с российской системы бухгалтерского учета на Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). В качестве учредителей МЦРСБУ выступали ведущие европейские и американские организации, занимающиеся вопросами экономического сотрудничества с РФ, а также Институт профессиональных бухгалтеров России. Поддержку МЦРСБУ оказывают Агентство международного развития США (USAID), Департамент международного развития Великобритании, ТАСИС и некоторые частные организации через Американскую торговую палату и Консультативный совет по иностранным инвестициям при Правительстве РФ.

МЦРСБУ играет ведущую роль в процессе внедрения в российскую практику международных стандартов финансовой отчетности и аудита. Так, в 1998–1999 гг. Центром был представлен официальный перевод Международных стандартов финансовой отчетности на русский язык. В настоящее время центром координируется работа по распространению реформы системы бухгалтерского учета в России.

Стандарты аудита– это документы, формулирующие единые требования, при соблюдении которых обеспечивается соответствующий уровень качества аудита и сопутствующих ему услуг. На базе аудиторских стандартов формируются учебные программы для подготовки аудиторов и единые требования к проведению экзаменов на право заниматься аудиторской

деятельностью.

Международные стандарты аудита предназначены для применения при аудите финансовой отчетности, но их можно адаптировать и для аудита другой информации и оказания сопутствующих услуг. МСА содержат:

• основные принципы;

• необходимые процедуры;

• рекомендации по применению принципов и процедур.

Обеспечено единство структуры стандартов. МСА включают в себя:

• введение, где отражаются цель стандарта и задачи, стоящие перед аудитором, а также даются определения важнейших используемых терминов;

• разделы, излагающие суть стандарта;

• приложения (для некоторых стандартов).

МСА применяются лишь в отношении существенных аспектов финансовой отчетности. Это означает, что возможны отступления от МСА в ситуациях с несущественными показателями или обстоятельствами.

В исключительных случаях возможно отступление от МСА, аргументированное аудитором. МСА применяются лишь в отношении существенных аспектов финансовой отчетности. Это означает, что возможны отступления от МСА в ситуациях с несущественными показателями или обстоятельствами.

В 1998 г. МСА использовали в качестве национальных стандартов 34 страны, еще в 35 странах они применялись без значительных изменений. Положения о международной аудиторской практике разрабатываются для предоставления практической помощи аудиторам в применении МСА и не имеют силы стандартов.

Значение стандартов состоит в том, что они обеспечивают приемлемое качество аудиторской проверки, способствуют внедрению в аудиторскую практику новых научных достижений, помогают пользователям понять процесс аудиторской проверки, повышают престиж профессии, облегчают аудиторам ведение переговоров с клиентами, обеспечивают взаимосвязь отдельных

элементов аудиторского процесса.

Группировка Международных стандартов аудита (МСА) и положений о международной аудиторской практике представлена в табл. 8.1.

Таблица 8.1

Группировка Международных стандартов аудита (МСА) и Положений о международной аудиторской практике (ПМАП) (согласно официальному переводу МСА 1999 г. с последующими изменениями)

Группы стандартов (положений)	Номера и наименования МСА и ПМАП
100–199. Введение	Предисловие к Международным стандартам аудита и сопутствующих услуг 100. Гарантирующие услуги 110. Глоссарий 120. Концептуальная основа (структура) Международных стандартов аудита
200–299. Обязанности	200. Цели и основные принципы аудита финансовой отчетности 210. Условия договоренностей об аудите 220. Контроль качества аудиторской работы 230. Документация 240. Мошенничество и ошибка в процессе аудита финансовой отчетности 250. Учет законов и правил при аудите финансовой отчетности 260. Сообщение информации по вопросам аудита лицам, отвечающим за управление

300–399. Планирование	300. Планирование 310. Знание бизнеса 320. Существенность в аудите
400–499. Система внутреннего контроля	400. Оценка рисков и внутренний контроль 401. Аудит в условиях компьютерных информационных систем 402. Аудит субъектов, пользующихся услугами сервисных организаций
500–599. Аудиторские доказательства	500. Аудиторские доказательства 501. Аудиторские доказательства — дополнительное рассмотрение особых статей учета 505. Внешние подтверждения 510. Первая аудиторская проверка — вступительное сальдо 520. Аналитические процедуры 530. Аудиторская выборка 540. Аудит оценочных значений 550. Взаимосвязанные стороны 560. Последующие события 570. Продолжающаяся деятельность 580. Заявления руководства
600–699. Использование результатов работы третьих лиц	600. Использование результатов работы другого аудитора 610. Рассмотрение работы внутреннего аудита 620. Использование работы эксперта
700–799. Аудиторские выводы и заключения	700. Аудиторское заключение по финансовой отчетности 710. Сравнимые значения 720. Прочая информация в документах, содержащих проверенную финансовую отчетность
800–899. Специальные области аудита	800. Отчет аудитора по специальным аудиторским заданиям 810. Изучение прогнозной финансовой информации
900–999. Сопутствующие услуги	910. Задания по общей проверке финансовой отчетности 920. Задания по выполнению согласованных процедур, связанных с финансовой информацией 930. Задания по компиляции финансовой информации

1000–1100. Положения о международной аудиторской практике	1000. Процедуры межбанковского подтверждения 1001. Среда компьютерных информационных систем — отдельные компьютерные системы в режиме «он-лайн» 1002. Среда компьютерных информационных систем — компьютерные систем 1003. Среда компьютерных информационных систем — системы баз данных 1004. Взаимодействие инспекторов по банковскому надзору и внешними аудиторами 1005. Особенности аудита малых предприятий 1006. Аудит международных коммерческих банков 1007. Общение с руководством клиента 1008. Оценка рисков и система внутреннего контроля — характеристика и учет компьютерных информационных систем 1009. Методы аудита с использование компьютеров 1010. Учет экологических вопросов при аудите финансовой отчетности 1012. Аудит производных финансовых инструментов 1013. Электронная коммерция — влияние на аудит финансовой отчетности

МСА (на момент выпуска официального перевода на русский язык в редакции 1999 г. в количестве 36) делятся на 9 групп с трехзначной нумерацией; десятая группа представляет собой ПМАП, имеющие четырехзначную нумерацию.

В первую группу, которая именуется «Введение», входят такие разделы, как предисловие, глоссарий и концептуальная основа МСА. Предисловие к Международным стандартам аудита призвано способствовать пониманию задач и методов работы КМАП, а также объема и статуса документов, разработанных этим комитетом. Глоссарий содержит около 110 терминов, используемых при изложении содержании Международных стандартов аудита. Назначение глоссария – единообразное толкование терминов, используемых в МСА. Сначала в перечне приводится русский перевод термина, в скобках – его формулировка на языке оригинала, затем – подробное пояснение на русском языке. Термины в глоссарии расположены в алфавитном порядке для английского варианта определения. Приложение 2 данного пособия содержит глоссарий, в котором приведены уточненные понятия, расположенные в порядке русского алфавита. Отдельные термины рассматриваются в нескольких

аспектах, определение каждого из них приводится после основного термина, например аудитор – основное определение, его аспекты – постоянный аудитор, внешний аудитор, новый аудитор и др. В стандарте МСА 120 «Концептуальная основа Международных стандартов аудита» описываются основные концепции, в рамках которых разрабатываются МСА по отношению к услугам, предоставляемым аудиторами. Назначение основы – определение уровня уверенности аудитора и вида отчетности по отдельным видам услуг.

Стандарты второй группы «Обязанности» объединены тем, что в них раскрываются обстоятельства, при которых на аудитора и руководство аудируемого лица возлагаются определенные обязанности.

Третья и четвертая группы стандартов («Планирование» и «Система внутреннего контроля») посвящены порядку выбора стратегии аудита, изучения деятельности клиента, определения уровня существенности и аудиторских рисков.

Документы пятой и шестой групп («Аудиторские доказательства» и «Использование работы третьих лиц») содержат стандарты и рекомендации по получению аудиторских доказательств, в том числе с привлечением результатов работы аудиторских подразделений, внутренних контролеров и экспертов.

Правила составления аудиторских заключений по результатам аудита финансовой отчетности и проверки другой информации приведены и в стандартах седьмой и восьмой групп – «Аудиторские выводы и заключения» и «Специальные области аудита».

В девятой группе МСА «Сопутствующие услуги» раскрыты цели, принципы, процедуры и порядок составления отчетности, которые следует соблюдать при выполнении аудитором заданий по обзору и подготовке финансовой информации, а также проведении согласованных процедур.

Положения о международной аудиторской практике дают аудиторам дополнительные рекомендации путем детализации и разъяснений применения международных стандартов аудита.

Общее представление о содержании МСА можно получить, изучив табл. 8.2.

Основные принципы аудита финансовой отчетности

Аудит финансовой отчетности – это процесс, в ходе которого аудитору предоставляется возможность выразить мнение в отношении того, подготовлена ли финансовая отчетность, по всем ли существенным аспектам, в соответствии ли с установленными основами финансовой отчетности. Отчетность должна соответствовать:

- Международным стандартам финансовой отчетности;
- национальным стандартам финансовой отчетности;
- другим нормативным актам, указанным в отчетности.

В ходе проверки аудитор собирает достаточные и уместные доказательства, необходимые для формулирования выводов, служащих основой для выражения его мнения.

Аудитор должен обеспечить высокий уровень уверенности в том, что информация не содержит существенных искажений. Согласно глоссарию, уверенность – это выражение убежденности аудитора в отношении достоверности утверждения, подготовленного одной стороной (как правило, проверяемым субъектом) и предназначенного для использования другой стороной (заинтересованными пользователями). Абсолютная уверенность недостижима из-за присущих методике проведения аудита ограничений и несовершенства систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля клиента.

Для достижения цели аудита в соответствии с требованиями МСА, профессиональных организаций, нормативных актов и условий договоренности определяется объем аудита, т. е. аудиторские процедуры, которые считаются необходимыми при определенных обстоятельствах. Обязанность аудитора – обеспечить достаточный уровень уверенности в том, что отчетность не содержит существенных искажений. На возможность их обнаружения могут

влиять ограничения, возникающие вследствие:

• использования тестирования, невозможности проведения сплошной проверки, зависимости суждения аудитора от характера, сроков, объема аудиторских процедур (проверка проводится выборочно, достоверность доказательств определяется результатами тестов и личным мнением аудитора);

• несовершенства систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля субъекта;

• особых обстоятельств, в том числе наличия связанных сторон (операции со связанными сторонами могут быть направлены на искажение действительного состояния дел).

*Таблица 8.2***Краткая характеристика международных стандартов аудита (МСА)**

Номер стандарта	Оригинальное название стандарта	Русский перевод названия стандарта	Основные положения
A	Introductory Matters	Вводные значения	
100	Preface to ISAs and RSs	Предисловие к международным стандартам аудита и сопутствующих услуг	Определен юридический статус этих документов и порядок их приняти дународным комитетом по аудиторской практике (International Auditing tices Committee — IAPC). МСА применяются при аудите финансовой от сти, а также при выполнении сопутствующих аудиту услуг. Базовые пр выделены в МСА жирным шрифтом, однако рекомендуется использова информацию стандартов, а не только выделенное жирным шрифтом. В чительных случаях для достижения целей аудита аудитору разрешается дить от требований МСА, но причины такого отхода должны быть аргу рованы. МСА следует применять только к вопросам, имеющим сущест значение. Наряду со стандартами IAPC выпускает положения по между ной аудиторской практике, имеющие меньшую юридическую силу, чем
110	Glossary of Terms	Глоссарий терминов	Содержит перечень терминов, применяемых в МСА, и их узаконенные дефиниции
120	Framework of ISAs	Общая структура МСА	Описана структура МСА и приведена классификация услуг, сопутствую аудиту, в соответствии с МСА
	Responsibilities	Ответственность	
200	Objectives and General Principles	Цели и основные принципы	Установлены ответственность руководства в вопросах ведения финанс отчетности, общие цели и принципы аудита финансовой отчетности пр тия (организации), проводимого независимым аудитором

	Governing an Audit of Financial Statements	аудита финансовой отчетности	Цель аудита финансовой отчетности — формирование аудитором мнен подготовлена финансовая отчетность во всех существенных аспектах в ствии с применяемыми основами бухгалтерского учета или нет. Аудито должен выражать свое мнение в форме: «дает правильную и справедли картину» или «отражает достоверно, во всех существенных аспектах». основные принципы выполнения аудитором профессиональных обязан связанных с проведением любой аудиторской проверки: независимость ность, объективность, профессиональная компетентность и добросовест конфиденциальность, профессиональное поведение и выполнение техн стандартов. В ходе проверки аудитор должен получить разумную увере в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажени
210	Terms of Audit Engagements	Условия договоренностей об аудите	Приведены содержание и форма письма аудитора о согласии на проведе аудита. Письмо должно документально подтверждать приемлемость на аудитора, объем аудиторской проверки, ответственность аудитора и фо представляемых аудитором отчетов
220	Quality Control for Audit Work	Контроль качества аудиторской работы	Контроль качества работы аудитора необходим для поддержания на вы уровне профессиональных стандартов Проводятся различия между контролем качества конкретных аудиторск проверок и общим контролем качества услуг той или иной аудиторской Признавая существование тесной взаимосвязи двух видов контроля, сл отметить, что общий контроль качества дополняет контроль качества конкретных аудиторских проверок и способствует ему, хотя и не замен его. Обсуждаются вопросы организации контроля качества работы асси в ходе конкретных аудиторских проверок и оказания аудиторской фирм практической помощи в области общего контроля качества услуг
230	Documentation	Документация	Предложены рекомендации относительно формы и содержания рабочих ментов. Приводятся формы рабочих документов, которые обычно созда аудиторами или поступают от клиентов. Рассматриваются вопросы соб ности на документацию такого рода и обеспечения сохранности докуме

Номер стандарта	Оригинальное название стандарта	Русский перевод названия стандарта	Основные положения
240	Fraud and Error	Мошенничество или ошибка	Определяются понятия «мошенничество» и «ошибка». Устанавливаютс цедуры, которые аудитор может использовать, если у него возникнут об ванные подозрения насчет вероятности совершения хозяйствующим су мошеннических или ошибочных действий. Ответственность за предотв таких действий возложена на руководство организации. Аудитор обяза ровать свою работу таким образом, чтобы существовала разумная возм выявить в ходе аудита существенные искажения информации как резул мошеннических или ошибочных действий. В приложении приведены п обстоятельств или событий, которые повышают риск мошенничества и ошибочных действий
250	Consideration of Laws and Regulations in an Audit of Financial Statements	Учет законов и правил при аудите финансовой отчетности	Определена степень ответственности аудитора за следование законодат и нормативным актам при аудите финансовой отчетности. При планиро аудита, в ходе аудиторской проверки, на стадии оценки результатов пр и составления отчета по ее результатам аудитор должен учитывать все несоблюдения организацией нормативных актов, которые могут оказы влияние на достоверность финансовой отчетности. Тем не менее нельзя дать, что в ходе аудиторской проверки будут выявлены все факты нару нормативных актов. При выявлении таких фактов независимо от степен существенности следует оценивать, как они влияют на репутацию руко и сотрудников организации, а также на ход аудиторской проверки. Отв ность за несоблюдение организацией в процессе финансово-хозяйствен деятельности законодательных и нормативных актов, предотвращение ление фактов их нарушения возлагаются на руководство организации. сначала должен понять, какова правовая среда, в которой действует ор ция, какие механизмы обеспечивают соблюдение ею требований норма

			актов. Затем аудитор должен осуществить процедуры, позволяющие вы факты нарушения нормативных актов, влияющих на финансовую отчет организации, а также получить достаточные доказательства соблюдени нормативных актов Описаны процедуры, которые следует применять, если факты нарушен выявлены и о них было доложено руководству организации, пользовате отчета о результатах аудиторской проверки финансовой отчетности, ре ющим и правоохранительным органам В приложении приведены примеры некоторых видов информации, кото могут привлечь внимание аудиторов и свидетельствовать о потенциаль вероятности разного рода нарушений
	Planning	Планирование	
300	Planning	Планирование	Описан процесс планирования аудиторских проверок финансовой отче и иной финансовой информации При адекватном планировании аудита обеспечивается надлежащее вни к наиболее важным направлениям проверки. Поэтому будут оперативно ляться потенциальные проблемы и работа будет завершена в отведенны нее жесткие сроки. Планирование также способствует хорошей работе гательного персонала и координации проверок с деятельностью других ров и экспертов Регламентируются вопросы приглашения аудиторов, ключевые элемент процесса планирования и приводятся вопросы, которые необходимо уч при планировании аудита
310	Knowledge of the Business	Знание бизнеса	Отмечается важность понимания аудитором направлений и характера д ности проверяемой организации. Это необходимо для выявления событ и операций, которые, по мнению аудитора, могут оказывать существен влияние на финансовую отчетность или на процесс аудиторской провер и составления отчета по ее результатам. Перечисляются способы получ

			информации такого рода в ходе аудиторской проверки Направления деятельности организации аудитор может изучать и на ур отрасли, и на уровне отдельных операций организации В приложении дан перечень вопросов, которые необходимо учитывать выполнении конкретных заданий
320	Audit Materiality	Существенность в аудите	Дана трактовка концепции существенности в аудите, описаны взаимос существенности и аудиторского риска и применение понятия существе в ходе планирования и проведения аудиторских проверок и оценки их результатов Под уровнем существенности подразумевается такая степень искажени жащихся в финансовой отчетности, которая с определенной вероятност жет повлиять на разумные суждения пользователя финансовой информ и принятые на ее основании решения. Определение уровня существенно базируется на профессиональном мнении аудитора и проводится как в нии совокупных показателей, так и в отношении остатков по счетам и ной раскрываемой информации
	Internal Control	Внутренний контроль	
400	Risk Assessments and Internal Control	Оценка рисков и внутренний контроль	Описаны системы учета и отчетности, их элементы, цели и задачи, огра систем внутреннего контроля и процедуры аудита по изучению и оценк систем Ответственность за обеспечение функционирования системы учета и от сти, в которую инкорпорированы системы внутреннего контроля, в мас соответствующих размеру и характеру деятельности организации, возл

			на ее руководство. Тем не менее для установления достоверности фина отчетности аудитор должен быть в достаточной степени убежден в аде сти систем учета внутреннего контроля и отчетности Данный стандарт является руководством для аудиторов в вопросах оце внутрихозяйственного и контрольного рисков и использования такой о для определения характера, сроков и степени, в которой необходимо пр соответствующие процедуры, позволяющие снизить степень риска до п лемого уровня
401	Auditing in a Computer Information Systems Environment	Аудит в условиях компьютерных информационных систем	Раскрываются дополнительные процедуры, которые необходимо приме при наличии систем электронной обработки данных Определены требования, предъявляемые к уровню подготовки и квали аудитора для данной работы, и степень ответственности аудитора в слу делегирования этой работы помощникам или использования результато работы, проведенной третьими лицами
402	Audit Considerations Relating to Entities Using Service Organizations	Аудит субъектов, пользующихся услугами сервисных организаций	Рассматриваются особенности аудита организаций, которые поручают своего бухгалтерского учета и подготовку отчетности специализирован фирмам
	Audit Evidence	Аудиторское доказательство	
500	Audit Evidence	Аудиторские доказательства	Выводы, лежащие в основе заключения о финансовой отчетности, долж основываться на информации, собираемой аудиторами в ходе аудиторс проверки. Описаны характер, источники и методы получения такой информации, цедуры, связанные с оценкой ее достаточности и уместности

501	Audit Evidence-Additional Considerations for Specific Items	Аудиторские доказательства — дополнительное рассмотрение особых статей учета	Предусматривается, что для получения наиболее достоверной аудиторс формации по отдельным статьям возможно применение следующих пр присутствие аудитора при инвентаризации запасов; прямое подтвержде дебиторской задолженности; вступление в непосредственный контакт с ми клиента В приложении оговариваются обстоятельства применения таких проце просы, которые необходимо учитывать дополнительно Присутствие при инвентаризации необходимо (за исключением случае это нецелесообразно с практической точки зрения), если товарно-матер запасы являются существенной статьей финансовой отчетности. Эта пр осуществляется для получения необходимых доказательств фактическо чия и определенного состояния товарно-материальных запасов Если дебиторская задолженность — существенная статья финансовой с сти, то в целях получения доказательств реальности дебиторов и досто учетных данных о размере их задолженности целесообразно применять цедуру подтверждения такой задолженности Приводятся рекомендации по отбору статей финансовой отчетности дл менения альтернативных процедур в случае, когда по этим статьям не б получена информация удовлетворительного качества или было сделано тверждение с оговорками Вступление в непосредственный контакт с юристами организации необ если есть обоснованные сомнения или фактически возбуждено судебно либо выставлен иск. Предлагаются рекомендации по осуществлению со ствующих контактов. Объясняется, когда целесообразно рассматривать о встрече с юристом для обсуждения наиболее сложных или спорных п

510	Initial Engagements — Opening Balances	Первая аудиторская проверка — вступительные сальдо	Определена ответственность аудитора за начальные остатки по счетам ях, когда аудиторская проверка финансовой отчетности проводится впе или в предшествующем году она была проведена другим аудитором Рассматриваются процедуры аудита, применение которых в обоих случ обеспечивает необходимые доказательства отсутствия искажений нача остатков, правильности переноса начальных данных в финансовую отч текущего периода, последовательности применения учетной политики. чаются особенности составления отчета аудитора, если сбор достаточн информации невозможен, а заключение по результатам предыдущей ау ской проверки не было безоговорочным В приложении приведены примеры отчетов, содержащих заключения с ками
520	Analytical Procedures	Аналитические процедуры	Раскрыты содержание и характер аналитических процедур, используем в аудите. Приводятся рекомендации по определению целей, задач и сро проведения процедур, а также степени доверия к результатам аналитич процедур при аудиторских проверках
530	Audit Sampling	Аудиторская выборка	Определены факторы, которые должен учитывать аудитор при проведе выборок в ходе аудиторских проверок и при оценке результатов приме аудиторских процедур. Установленные стандартом правила, касающие статистической, так и нестатистической выборки Даны рекомендации по проведению выборки, стратификации, отбора и поляции ошибок
540	Audit of Accounting Estimates	Аудит оценочных значений	Данный стандарт является для аудитора руководством по выбору проце определения достоверности оценочных данных, содержащихся в финан отчетности. Оценочными данными являются приблизительные суммы дельным статьям финансовой отчетности, привести точные оценки по к не представляется возможным. Ответственность за определение оценоч данных, основанных на суждении о непредсказуемом эффекте прошед или потенциально вероятных в будущем событий, возлагается на руков

			организации. Аудитор несет ответственность за анализ обоснованности оценок Установлены основные этапы аудита оценочных данных. Даны рекоме по определению ошибок в этих оценках
550	Related Parties	Взаимосвязанные стороны	Рассматриваются процедуры, выполнение которых необходимо для пол аудиторских доказательств существования взаимосвязанных сторон (ро ных или зависимых организаций) и проводимых с ними операций. Дан стандарт основан на определении и требованиях раскрытия информаци установленных международным стандартом финансовой отчетности IA «Раскрытие информации о взаимосвязанных сторонах». Проведение пр предусмотренных этим стандартом, позволяет аудиторам определить с соответствия информации о существовании отношений с взаимосвязан сторонами и сделках, совершенных с ними, раскрытой руководством пр емой организации, требованиям стандарта IAS 24
560	Subsequent Events	Последующие события	Определен порядок датирования отчета аудитора. Описаны действия ау которые необходимо предпринять для выявления последующих событи зывающих существенное влияние на содержание финансовой отчетност Даны рекомендации относительно ответственности аудитора за послед события, произошедшие после даты составления отчета аудитора, но до опубликования финансовой отчетности, а также за события, имевшие м после даты опубликования финансовой отчетности В приложении приведен пример отчета о пересмотренной финансовой ности

570	Going Concern	Продолжающаяся деятельность	Описаны случаи, когда аудитор имеет основания сомневаться в правом применения принципа непрерывности деятельности предприятия, лежа в основе составления финансовой отчетности Указано, что функционирование предприятия в качестве действующего мается как само собой разумеющийся факт, за исключением случаев, ко факты, свидетельствующие об обратном. Если применение данного при не оправданно, то предприятие может оказаться не в состоянии реализо свои активы по балансовой стоимости; могут измениться суммы и срок шения обязательств, в результате чего потребуется внести соответству корректировки в финансовую отчетность
580	Management Representations	Заявления руководства	Положения данного стандарта являются руководством для аудитора при зовании в ходе аудиторской проверки информации по поводу финансов отчетности, представленной руководством хозяйствующего субъекта Определены случаи, когда такая информация особенно важна и ее след получать в письменной форме Описаны процедуры документирования и оценки обоснованности пред ной информации и ее сопоставимости с иной полученной в ходе аудита мацией, а также способы оценки степени информированности представ сведения лица
	Using Work of Others	Использование работы другого аудитора	
600	Using Work of Others	Использование результатов работы другого аудитора	Описаны случаи, когда независимый аудитор, проверяющий финансову ность организации, привлекает к работе других независимых аудиторов ряющих отчетность одного или нескольких отделений, филиалов, дочер ассоциированных компаний, консолидированную затем в финансовой сти головной организации

610	Considering the Work of Internal Auditor	Рассмотрение работы внутреннего аудита	Внутренний аудитор является самостоятельным элементом системы вн него контроля. Такой аудит проводится специально назначенными сотр ми организации. Его задача — оценка состояния и функционирования внутреннего контроля Большая часть работы, проводимой отделом внутреннего аудита, может пользована независимыми аудиторами при проверке финансовой инфо Прилагаются рекомендации независимым аудиторам по применению опр ных процедур для оценки результатов работы внутренних аудиторов
620	Using the Work of an Expert	Использование работы эксперта	Даны рекомендации по использованию в ходе аудиторской проверки ра эксперта (специалиста), привлеченного аудитором или назначенного кл Приводятся примеры ситуаций, в которых у аудитора может возникнут ходимость использовать работу эксперта, и обстоятельства, которые до быть учтены при осуществлении такого рода профессиональных конта Определены подходы как к оценке уровня подготовки, квалификации, ко ности и объективности эксперта, так и к оценке результатов работы экс
	Audit Conclusions and Reporting	Выводы и отчеты в аудите	
700	The Auditor' s Report on Financial Statements	Аудиторское заключение аудитора по финансовой отчетности	Даны рекомендации относительно формы и содержания отчета аудитор составляемого по результатам независимой аудиторской проверки фина отчетности организации Определены обстоятельства, при которых может быть выдано безуслов положительное аудиторское заключение, отличное от заключения с огово а также предлагаются возможные формулировки для составления заклю

			без оговорок, заключения с оговорками, отрицательного заключения и отказа от выдачи заключения
710	Comparatives	Сравнимые значения	Описан порядок действий аудитора в тех случаях, когда отчетность кли включает финансовые показатели за прошлый период (периоды), котор аналогичны финансовым показателям отчетности текущего периода Проанализированы разные ситуации: 1) когда сравнимые значения фин отчетности за прошлые годы в связи с применяемым законодательством ляют неотъемлемую часть финансовой отчетности за текущий год; 2) к сравнимые значения приводятся со справочными целями
720	Other Information in Documents Containing Audited Financial Statements	Прочая информация, в документах, содержащих проверенную финансовую отчетность	Приведено определение прочей финансовой и нефинансовой информац содержащейся в финансовой отчетности и формируемой организацией, правило, ежегодно. На практике прочая информация часто называется ежегодным отчетом Законодательством установлены случаи, в которых прочая информация с финансовой отчетностью является объектом аудиторской проверки. Д стандарт регулирует вопросы, связанные с составлением отчета аудито результатам такой проверки Описаны подходы к определению той части информации, которую ауди обязан освещать в своем отчете, и действия аудитора в случае выявлени существенных искажений информации или непоследовательного предс информации
	Specialized Areas	Специализированные области	
800	The Auditor's Report on Special Purpose Audit Engagements	Отчет аудитора по специальным аудиторским заданиям	Этим стандартом аудиторам следует руководствоваться при составлени отчетов по результатам аудиторской проверки: • если финансовая отчетность составляется в соответствии с принципам которые отличаются от принципов, установленных международными дартами или соответствующими национальными стандартами;

			• при составлении отчетов по конкретным счетам, субсчетам либо стат финансовой отчетности; • при проверке соблюдения контрактных договоренностей; • при проверке сводной финансовой отчетности В качестве приложения приведены примеры специальных отчетов ауди
810	The Examination of Prospective Financial Information	Изучение прогнозной финансовой информации	Рассматриваются процедуры проверки и составления аудитором отчето нансовой информации, используемой в качестве прогнозов или основан оценочных данных, либо в случаях, когда такая информация является п зом, основанным на гипотетическом сценарии развития событий Аудитор должен осознать роль, которую он играет в обеспечении опра сти прогнозов, и делать основной акцент на потенциально возможных б событиях. Особое внимание аудитор должен уделять важности адекват раскрытия существенных допущений для понимания прогнозной финан информации Аудитор должен быть готов к тому, что предоставляемая информация м иметь спекулятивный характер. Поэтому при анализе следует разграни требования в части представления информации и процесса составления ных данных, с одной стороны, и процесса составления гипотетических зов развития событий, с другой стороны
	Related Services	Сопутствующие услуги	
910	Engagements to Review	Задания по общей	Общая проверка финансовой отчетности в соответствии с требованиям ного стандарта представляет собой «облегченный» вариант аудита. В о

	Financial Statements	проверке финансовой отчетности	от обычного аудита, когда аудитор должен высказать мнение о достове финансовой отчетности, при общей проверке аудитор должен указать, ружил ли он фактов, которые заставили его усомниться в том, что данн финансовая отчетность достоверна (отрицательная уверенность). Резул такой общей проверки имеют меньшую доказательную силу, чем резул обычного аудита финансовой отчетности
920	Engagements to Perform Agreed-Upon Procedures Regarding Financial Information	Задания по выполнению согласованных процедур, связанных с финансовой информацией	Согласованные аудитором и клиентом процедуры заключаются в прове делов учета и отчетности, о которых аудитор и клиент договорились, т. е ствляется тематическая проверка (разновидность услуг, сопутствующих ту). Регламентируется порядок проведения согласованных процедур и д тального оформления их результатов. Выводы, сделанные по этим резу имеют меньшую доказательную силу, чем выводы по результатам обыч аудита финансовой отчетности
930	Engagements to Compile Financial Information	Задания по компиляции финансовой информации	Компиляция финансовой информации — это помощь аудитора клиенту готовке финансовой отчетности и соответственно в проверке правдопод (а также отсутствия внутренних противоречий) тех бухгалтерских сведе которые послужили основой для подготовки этой отчетности. Выводы по татам таких заданий не имеют доказательной силы, которую имеют вы результатам обычного аудита финансовой отчетности. Кроме того, при нении таких заданий аудитор не может считаться независимым
	International Auditing Practice Statements	Положения по международной практике аудита	

1000	Inter-Bank Confirmation Procedures	Процедуры межбанковского подтверждения	Рассматриваются особенности действий аудитора, если для подтвержде достоверности отчетности банков необходимо получить подтверждение операциях и взаимной задолженности от других банков, находящихся в стране, что и банк, подлежащий аудиту, а также для подтверждения дос ности отчетности банков, расположенных в других странах
1001	CIS-Environment — Stand-Alone Microcomputers	Среда компьютерных информационных систем — отдельные микрокомпьютеры	Определены действия аудитора при проверке клиента, использующего ведения бухгалтерского учета указанный вид информационных систем
1002	CIS-Environment-On-Line Computer System	Среда компьютерных информационных систем — компьютерные системы в режиме «он-лайн»	Определены действия аудитора при проверке клиента, использующего ведения бухгалтерского учета указанный вид информационных систем

1003	CIS-Environment-Database Systems	Среда компьютерных информационных систем — системы баз данных	Определены действия аудитора при проверке клиента, использующего ведения бухгалтерского учета указанный вид информационных систем
1004	The Relationship Between Bank Supervisors and External Auditors	Взаимодействия инспекторов по банковскому надзору и внешних аудиторов	Установлены требования к взаимоотношениям внешних аудиторов и ор контролирующих работу банков
1005	Particular Considerations in the Audit of Small Business	Особенности аудита малых предприятий	Описаны особенности системы управления и контроля малых предприя и связанные с этим особенности аудита
1006	The Audit of International Commercial Banks	Аудит международных коммерческих банков	Подробно изложены требования, предъявляемых к аудиту международ банков: описание целей и процесса аудита, определение условий аудит задания, планирование работы, изучение системы внутреннего контрол док выполнения аудиторских процедур по существу и требования по по ке итоговых документов аудитора
1007	Communications with Management	Общение с руководством клиента	Регламентируются основы взаимоотношений с руководством организац подлежащей аудиту
1008	Risk Assessments and Internal Control — CIS Characteristics and Considerations	Оценки рисков и система внутреннего контроля — характеристика и учет среды компьютерных информационных систем	Рассматриваются вопросы изучения и оценки системы учета и отчетно и взаимосвязанных с ней систем внутреннего контроля в случае электр обработки данных Описаны наиболее распространенные характеристики процесса электро обработки данных, в том числе факторы, влияющие на его организацию и структуру, характер обработки данных и процедуры, применяемые в учета и отчетности и внутреннего контроля Определены различия и установлена взаимосвязь общего контроля элек обработки данных (который оказывает воздействие на собственно проц и контроля за применением данного процесса (который оказывает возд на применение методов учета и отчетности)
1009	Computer-Assisted Audit Techniques	Методы аудита с использованием компьютеров	Данный стандарт является руководством для аудиторов по использован компьютерных методов аудита, особенно в части применения компьют программ и данных для тестирования. Рассматриваются случаи, в котор допускается использование компьютерной техники, факторы, которые димо принимать во внимание при определении целесообразности комп ных методов, и основные этапы работы с применением этих методов. К того, оговариваются особенности применения компьютерных методов ях аудита малых предприятий

При осуществлении профессиональной деятельности аудитор должен руководствоваться общими этическими принципами, изложенными в Кодексе этики профессиональных бухгалтеров, принятом МФБ. Этих принципов семь:

1. *Независимость*(аудитор должен быть свободен от какой-либо заинтересованности в делах клиента, которая может быть признана несовместимой с принципами честности, объективности и независимости).

2. *Честность*(в Кодексе профессиональной этики этот принцип упоминается вместе с порядочностью и подразумевает справедливое ведение дел, откровенность и правдивость).

3. *Объективность*(обязательство быть справедливым, интеллектуально честным, не иметь конфликтов интересов, избегать влияния других лиц, мешающих непредвзятости аудитора).

4. *Профессиональная компетентность и надлежащая добросовестность*(аудитор должен предоставлять услуги с должной тщательностью, компетентностью и старательностью, поддерживать профессиональные знания и навыки на требуемом уровне, не должен вводить в заблуждение клиента относительно опыта или экспертных знаний, которыми он в действительности не обладает).

5. *Конфиденциальность*(обязательство аудиторов обеспечивать конфиденциальность информации, полученной в ходе предоставления профессиональных услуг).

6. *Профессиональное поведение*(аудитор должен заботиться о поддержании хорошей репутации профессии).

7. *Следование техническим стандартам*(предоставление профессиональных услуг в соответствии с применяемыми стандартами, например МСА, внутренними стандартами профессиональных аудиторских объединений и другими нормативными документами).

Помимо соблюдения этих принципов аудитор должен планировать и проводить аудит с определенной долей профессионального скептицизма, т. е. не рассматривать полученную от руководства информацию как обязательно достоверную.

Системно-ориентированный подход в аудите

Аудитор формирует собственное мнение о верности и объективности финансовой отчетности путем проведения планируемой проверки систем финансового контроля; подтверждения свидетельства удовлетворительного функционирования этих систем контроля; проверки финансовой отчетности, подготовленной на основе информации, предоставленной системой бухгалтерского учета.

Такой подход, часто называемый системно-ориентированным, рекомендован Комитетом по аудиторской практике (АРС) к применению во всех ситуациях аудита независимо от того, является ли клиент частной или публичной компанией. Исследуя финансовые системы и организацию внутреннего финансового и оперативного контроля, внешний аудитор должен быть в состоянии сделать несколько выводов, каждый из которых является существенным элементом формирования окончательного мнения аудитора, касающегося «верности и объективности» финансовой отчетности, а именно: в финансовую отчетность включено все, что должно быть включено; не включено ничего из того, что не должно быть включено; все, что должно быть включено, в точности определено, классифицировано, оценено и зарегистрировано.

В центре философии аудита, основанного на системно-ориентированном подходе, лежит следующий принцип: если аудитор оценивает систему внутреннего контроля как эффективную, а затем проводит серию проверок на соответствие (тесты контрольных моментов), подтверждающих эту оценку, то нет необходимости в выполнении большого числа тестов самой финансовой отчетности (т. е. проверок по существу), так как для получения надежной и подтвержденной информации аудитор может положиться на учетную систему предприятия. Основные стадии процесса аудита, основанного на системно-ориентированном подходе, представлены в табл. 8.3. Обзорная проверка финансовой отчетности, проводимая профессиональной бухгалтерской фирмой, заключается в осуществлении немногочисленных

конкретных тестов системы внутреннего контроля и показателей статей опубликованной финансовой отчетности. Обзорная проверка, как следует из ее названия, в основном полагается на обзор (анализ) систем контроля и среды контроля, дополняемый проведением аналитических обзорных процедур.

Таблица 8.3 **Процесс аудита, основанный на системно$ориентированном подходе**

Стадия	Цель
Планирование, регистрация и контроль	Минимизировать риск потери контроля и полностью документировать процесс аудита. Решить задачу настолько эффективно и экономично, насколько это возможно в каждом конкретном случае
Изучение и оценка систем контроля	Выявить на основе изучения систем внутреннего контроля все релевантные каналы информации. Оценка этих систем позволит аудитору судить о качестве информации (полнота, своевременность, точность, отсутствие пристрастности)
Проверка систем и информации на выходе	Обеспечить твердую уверенность в отношении предварительных оценок аудитора, определить слабые места, что позволит клиенту предпринять корректирующие действия. После этого аудитор может планировать дальнейшую проверку
Получение аудиторских свидетельств	Определить степень эффективности систем, используя статистические тесты, физические подсчеты, информацию от третьих лиц и т. д. Аудитор должен решить, является ли полученный уровень уверенности релевантным, надежным и достаточным
Анализ финансовой отчетности	Финансовая отчетность объединяет в себе информацию, полученную из разных источников, и отражает множество единовременных решений, которые могут непосредственно влиять на картину хозяйственной деятельности в целом Анализ финансовой отчетности и основных тенденций развития предприятия на основе выбранных индексов или структурного исследования
Сообщение мнения аудитора акционерам	Оценить весомость аудиторских свидетельств. Учесть уровень соответствия учета требованиям нормативных документов. Проверить серьезность различных несоответствий и в зависимости от этого представить либо «чистый» аудиторский отчет, либо отчет с оговорками, которые аудитор считает своим долгом включить в него

Из табл. 8.3 следует, что степень уверенности в результатах обзорной проверки меньше, нежели в результатах полноценного аудита, и что аналитик (не аудитор) в своем заключении заострит на этом внимание, указав в формулировке, что в поле его зрения не попало ничего, что могло бы заставить его поверить в отсутствие верного и объективного подхода.

Этический кодекс профессиональных бухгалтеров

Вопрос качества и соблюдения этических норм бухгалтерами и аудиторами с позиции пользователей аудиторских услуг является главным. Приведем всего лишь два примера.

В 1970 г. в Великобритании разразился крупнейший финансовый скандал (дело о поглощении GEC/AEI). И, как часто бывает, мишенью для суровой критики стали бухгалтеры. Их ответом на критику стало создание Комитета по бухгалтерским стандартам (ASC). Однако в течение 70-х гг. критика продолжалась с неослабевающей силой. В результате в 1980 г. был создан Комитет по аудиторской практике (APC). Именно с этого начался настоящий бухгалтерский бум 80-х, подорвавший авторитет ASC и приведший к возникновению более независимого Совета по бухгалтерским стандартам (ASB). В конце 80-х–начале 90-х гг. XX в. наблюдался рост неодобрительных высказываний в адрес аудиторской профессии, что привело к ликвидации APC и созданию в 1991 г. Совета по аудиторской практике (APB).

В конце 2000–начале 2002 г. мировое бизнес-сообщество было потрясено скандалом, разразившимся вокруг крупнейшей энергетической корпорации *Enron*и ее официального аудитора – компании *Arthur Andersen.*В ходе разбирательства выяснилось, что аудиторы грубо нарушали нормы профессиональной этики, на протяжении ряда лет подтверждали заведомо недостоверную (с завышенными показателями прибыли) отчетность своих клиентов, а должностные лица аудиторской компании получали за это незаслуженные материальные блага. Более того, когда началось расследование, сотрудники аудиторской компании отправили в бумагорезательные машины соответствующие файлы с рабочими аудиторскими документами, чем косвенно признали свою вину: по американскому законодательству это трактуется как уничтожение вещественных доказательств преступления и виновные подлежат уголовной ответственности.

Можно по-разному относиться к описанным ситуациям. Некоторые

российские аудиторы считают их примером того, что даже аудит по международным или американским стандартам не гарантирует стопроцентной надежности работы аудитора. Однако можно посмотреть на проблему с другой стороны: известнейшая аудиторская компания, существовавшая на протяжении нескольких десятков лет и получавшая в последние годы миллиарды долларов по всему миру от реализации своих услуг, по вине нескольких нечистых на руку членов профессионального сообщества аудиторов исчезла в одночасье. «Большая пятерка» превратилась в «большую четверку»: аудиторская компания *Arthur Andersen*оказалась расформирована. Дело *Enron*имело столь большой резонанс и потому, что до этого на Западе было принято доверять аудиторам.

Критика профессии аудиторов в основном сфокусирована на двух проблемах: видимой неспособности аудиторов выявлять злоупотребления и ошибки или предсказывать крах корпорации и видимом «отсутствии независимости» аудиторов, поскольку они оказывают и неаудиторские услуги. Аудиторы в свою защиту могут только заверять, что будут выполнять отведенную им роль эффективно и профессионально.

Существуют определенные признаки того, что обычно называют профессией. Теоретически профессии формировались на основе владения некоторой группой людей определенными знаниями или навыками – юриспруденция, архитектура, медицина и бухгалтерия (их теория появлялась позднее). Профессии представляют собой признаваемые обществом монополистические группы.

Право на монопольную практику профессиональным организациям предоставляется государством только в обмен на обязательное выполнение следующих условий: разработка программ по подготовке и переподготовке специалистов, а также осуществление контроля за проведением этих программ в жизнь, составление правил профессионального поведения, которые обычно называются этическим кодексом; соблюдение правил и процедур, гарантирующих действенное наказание тех, кто не выполняет профессиональных требований.

Соблюдение положений, принципов и правил этического кодекса имеет важное значение для бухгалтера. При нарушении установленных норм и правил поведения он может быть лишен лицензии на профессиональную бухгалтерскую деятельность и исключен из числа членов общественной бухгалтерской организации своей страны.

Профессиональная деятельность бухгалтеров регулируется целым рядом специальных положений, законодательных актов, инструкций и нормативных требований. К их числу относятся общепринятые концептуальные принципы учета; действующие законы, касающиеся правил ведения предпринимательской деятельности; законы и подзаконные акты, устанавливающие порядок налогообложения, и многие др., в том числе этический кодекс бухгалтера.

В силу специфики своей профессии бухгалтеры имеют дело с большими суммами денежных средств и с дорогостоящими товарно-материальными ценностями, собственниками которых они, как правило, не являются.

Чтобы заслужить доверие владельцев собственности и эффективно выполнять свои обязанности, бухгалтеры должны удовлетворять не только высоким профессиональным, но и особым морально-этическим требованиям.

Этический кодекс бухгалтера призван обеспечивать согласование личного поведения каждого бухгалтера и той меры ответственности, которая объективно присуща представителям этой профессии. Этический кодекс устанавливает моральные критерии, которыми должен руководствоваться и которым обязан следовать каждый бухгалтер в ходе осуществления своей профессиональной деятельности. Этические кодексы разрабатываются независимыми общественными профессиональными бухгалтерскими организациями (ассоциациями, союзами) и являются обязательными для исполнения всеми членами этих организаций. Как правило, подавляющее большинство практикующих бухгалтеров являются членами общественных бухгалтерских организаций своих стран.

К числу основных **положений этического кодекса бухгалтера**большинства стран относятся следующие.

*Ответственность.*Согласно этому принципу, бухгалтер несет полную профессиональную и моральную ответственность за результаты своей деятельности.

*Общественный интерес.*В соответствии с данным принципом бухгалтер принимает на себя обязательство служить общественным интересам и руководствоваться ими во всей своей деятельности. Он должен знать общественное мнение и прислушиваться к нему.

*Честность.*Этот принцип предполагает добросовестное и честное исполнение бухгалтером своих профессиональных обязанностей, исключение случаев умышленного нарушения законов и преднамеренного обмана. Бухгалтер должен стремиться заслужить уважение и доверие со стороны окружающих.

*Объективность и независимость.*Согласно данному принципу, бухгалтеру при любых ситуациях следует сохранять профессиональную объективность и руководствоваться ею при рассмотрении сложных спорных вопросов. Бухгалтер не должен поддаваться чьему-либо персональному влиянию, и это влияние не может служить для бухгалтера основанием для сознательного допущения нарушений законности. Бухгалтер должен сохранять независимость при проведении аудита и других видов аттестационных услуг.

*Надлежащее исполнение.*Данный принцип предполагает выполнение бухгалтером своих функциональных обязанностей в четком соответствии с общепринятыми стандартами, нормами, принципами и правилами с использованием современной общепринятой методики ведения бухгалтерского учета. Кроме того, этот принцип обязывает бухгалтера постоянно заботиться о повышении своей профессиональной квалификации. Следование этому принципу при осуществлении своей профессиональной деятельности снимает с бухгалтера вину за возможные различного рода негативные результаты этой деятельности, связанные с обстоятельствами, находящимися вне сферы его влияния или компетенции. Например, искажение учетной информации, происшедшее из-за неполадок вычислительной техники или несовершенства

программного обеспечения компьютеров не будет поставлено в вину бухгалтеру, если будет установлено, что им были корректно соблюдены все требования бухгалтерской методики и правила пользования компьютером.

*Конфиденциальность.*В соответствии с этим принципом бухгалтеру не следует обнародовать конфиденциальную информацию, затрагивающую чьи-либо интересы, без получения на то специального разрешения со стороны заинтересованного лица. Данный принцип нередко входит в противоречие с принципами честности, объективности и независимости. Если бухгалтер или аудитор обнаружили какие-либо нарушения законности конфиденциального характера или если ими были установлены факты искажения учетной и отчетной информации, то они обязаны поставить об этом в известность соответствующих руководителей предприятия и предложить им законные варианты, позволяющие незамедлительно устранить эти нарушения и искажения.

В случае отказа сделать это бухгалтер или аудитор должны прекратить работу на данном предприятии, не разглашая при этом информацию конфиденциального свойства без получения на то особого согласия ответственных лиц из числа владельцев или руководителей предприятия.

Приложения

Приложение 1. Аббревиатуры

AAA – American Association of Accountants (Американская бухгалтерская ассоциация)

AcSEC – Accounting Standards Executive Committee (Исполнительный комитет по стандартам бухгалтерского учета) AGM – Annual General Meeting (годовое общее собрание) AIA – American Institute of Accountants (Американский институт бухгалтеров)

APB – Auditing Practices Board (Совет по аудиторской практике) ARB – Accounting Research Bulletin (Бюллетень исследования учета) ARPs – Analitical Review Procedures (процедуры анализа) ASB – Accounting Standards Board (Совет по бухгалтерским стандартам) ASC – Accounting Standards Committee (Комитет по бухгалтерским стандартам)

ASR – Accounting Series Release (Обзор по бухгалтерскому учету (издается SEC))

CA – Companies Act (Акт о компаниях)

CAAT – Computer assisted audit techniques (методики компьютерного аудита)

CAJEC–Chartered Accountants Joint Ethics Committee (Совместный комитет присяжных бухгалтеров по этике)

CICA – Canadian Institute of Chartered Accountants (Канадский институт присяжных бухгалтеров)

DCF – discounted cash flow (дисконтированный денежный поток)

DP – data processing (обработка данных)

DTI – Department of Trade and Industry (Министерство (департамент) торговли и промышленности) ED – Exposure Draft (проект для обсуждения) EPS – Earnings per share (прибыль на одну акцию) FAF – Financial Accounting Foundation (Фонд финансового учета) FASAC – Financial Accounting Standards Advisory Council (Консультативный совет по стандартам бухгалтерского учета)

FASB – Financial Accounting Standards Board (Совет по стандартам финансового учета (США)

FEE – Federation des Experts Comptables Europeens (Европейская федерация бухгалтеров-экспертов)

FEI – Financial Executives Institute (Институт финансовых руководителей)

FRC – Financial Reporting Council (Совет по финансовой отчетности) FRRP – Financial Reporting Review Panel (Совет по контролю финансовой отчетности)

FRS – Financial Reporting Standards (Стандарты финансовой отчетности) FSA – Financial Services Act (Акт о финансовых услугах) GAAP – Generally

Accepted Accounting Principles (Общепринятые стандарты бухгалтерского учета) GAAS – Generally Accepted Auditing Standards (Общепринятые стандарты аудита (США))

GASAC – Governmental Accounting Standards Advisory Council (Консультативный совет по стандартам бухгалтерского учета в государственных организациях)

GASB – Government Accounting Standards Board (Совет по стандартам бухгалтерского учета в государственных организациях)

IAASB – International Auditing and Assurance Standards Board (Совет по международным аудиторским и гарантирующим стандартам)

IAG – International Auditing Guideline (Международная инструкция аудита)

IAPC–International Auditing Practice Committee (Международный комитет по аудиторской практике)

IAS – International Accounting Standard (Международный бухгалтерский стандарт)

IASC–International Accounting Standards Committee (Международный комитет по стандартам бухгалтерского учета)

ICAEW – Institute of Chartered Accountants in England & Wales (Институт присяжных бухгалтеров Англии и Уэльса)

ICAI–Institute of Chartered Accountants in Ireland (Институт присяжных бухгалтеров Ирландии)

ICAS – Institute of Chartered Accountants of Scotland (Институт присяжных бухгалтеров Шотландии)

ICC–Interstate Commerce Commission (Межштатная комиссия по торговле)

IFAC–International Federation of Accountants (Международная федерация бухгалтеров)

IIA – Institute of Internal Auditors (Институт внутренних аудиторов) IMA – Institute of Management Accounting (Институт управленческого учета)

IRS – Internal Revenue Service (Налоговое управление) ISA – International Standards on Auditing (Международные стандарты аудита)

ISE – International Stock Exchange (Международная фондовая биржа) MIS – Management information system (информационная система управления)

MUS – Monetary Unit Sampling (монетарное выборочное исследование) NAA – National Association of Accountants (Национальная ассоциация бухгалтеров)

NRV – Net realisable value (цена-нетто возможной реализации) NYSE – New York Stock Exchange (Нью-Йоркская фондовая биржа) OBSFS – «Off-balance-sheet» financing schemes (внебалансовые схемы финансирования)

PC – Professional indemnity insurance (страхование профессиональной деятельности)

PSC – Public Sector Committee (Комитет общественного сектора) ROCE – Return on capital employed (рентабельность инвестированного капитала)

RSB – Recognised supervisory body (признанная регулирующая организация)

RS – International Standards on Auditing – Related Services (Международные стандарты аудита и сопутствующих услуг)

SAS – Statements of Auditing Standards (Положения о стандартах аудита)

SEC – Securities Exchange Commission (Комиссия по ценным бумагам и биржевым операциям)

SORP – Statements on Recommended Practice (Положения о рекомендуемой бухгалтерской практике

SSAP – Statements of Standard Accounting Practice (Положения о стандартах бухгалтерской практики)

UNCTC–United Nations Centre for Transnational Corporations (Центр транснациональных корпораций ООН)

Приложение 2. Глоссарий профессиональных терминов аудиторов

Амортизация(Depreciation) – систематическое и рациональное распределение *стоимости*основных средств в течение срока их полезного

использования (например, существуют методы равномерной амортизации, двойного уменьшения остатка, суммы лет использования); поскольку в процессе производства происходит износ основных средств, их стоимость включают в затраты на производство продукции.

Амортизированный(Amortised) – термин используется применительно к арендованному оборудованию и нематериальным активам (гудвилл, затраты на НИОКР).

Аналитические процедуры(Analytical procedures) – действия аудитора, связанные с анализом существенных тенденций с последующим изучением отклонений от прогнозируемых сумм и взаимосвязей, не согласующихся с другой значимой информацией.

Ассистенты аудитора(Assistants) – сотрудники, не являющиеся аудиторами, привлекаемые для выполнения отдельных аудиторских процедур.

Аудит(Audit) – процесс, в ходе которого аудитору предоставляется возможность выразить мнение в отношении того, подготовлена ли финансовая отчетность по всем существенным аспектам в соответствии с установленными стандартами.

Аудитор(Auditor) – лицо, несущее окончательную ответственность за проведение аудита. Термин может применяться в отношении аудиторской фирмы. (Для упрощения термин «аудитор» применяется в Международных стандартах аудита при описании как аудиторских, так и возможных сопутствующих услуг. Это не означает, что лицо, выполняющее сопутствующие услуги, обязательно должно являться аудитором финансовой отчетности субъекта):

• внешний аудитор (External auditor) – то же, что и аудитор;

• главный аудитор (Principal auditor) – аудитор, отвечающий за подготовку заключения по финансовой отчетности в целом в случае, когда такая отчетность включает финансовую информацию по одному или нескольким компонентам, проверяемую другими аудиторами;

• другой аудитор (Other auditor) – аудитор, который не является главным и

несет ответственность за подготовку заключения по финансовой информации компонента, включенной в финансовую отчетность, проверяемую главным аудитором;

• новый аудитор (Incoming auditor) – аудитор, впервые проводящий аудиторскую проверку какого-либо субъекта в текущем периоде и не принимавший участие в аудите финансовой отчетности данного субъекта за предыдущий период;

• постоянный аудитор (Continuing auditor) – аудитор, который проводил аудиторскую проверку и составлял аудиторское заключение по финансовой отчетности за предыдущий(ие) период(ы) и продолжает выступать в качестве аудитора в текущем периоде;

• предшествующий аудитор (Predecessor auditor) – аудитор, который проводил аудит финансовой отчетности какого-либо субъекта до нового аудитора (аудитора-преемника).

Аудиторская выборка(Audit sampling) – применение аудиторских процедур менее чем к 100 % генеральной совокупности в пределах сальдо счетов или класса операций с целью дать возможность аудитору получить и оценить аудиторские доказательства относительно некоторых характеристик генеральной совокупности:

• генеральная совокупность (Population) – полный набор данных, из которых производится выборка;

• стратификация (Stratification) – процесс деления генеральной совокупности на подгруппы, каждая из которых отличается от другой сходными характеристиками входящих в нее единиц;

• элементы выборки (Sampling units) – отдельные единицы информации, составляющие генеральную совокупность.

Аудиторская фирма(Audit firm) – организация (субъект), предоставляющая аудиторские услуги.

Аудиторский риск(Audit risk) – риск выражения аудитором несоответствующего аудиторского мнения в случаях, когда в финансовой

отчетности содержатся существенные искажения. Аудиторский риск имеет три составные части: неотъемлемый риск, риск системы контроля, риск необнаружения:

• неотъемлемый риск (Inherent risk) – подверженность сальдо счета и класса операций искажениям, которые могут быть существенными, в том числе в совокупности с искажениями других сальдо счетов или классов операций, при условии отсутствия соответствующих средств внутреннего контроля. В российской практике неотъемлемый риск принято также называть внутрихозяйственным;

• риск необнаружения (Detection risk) – риск того, что аудиторские процедуры не позволят обнаружить существенные искажения в сальдо счета или класса операций;

• риск системы контроля (Control risk) – риск того, что существенное искажение, которое может иметь место в отношении сальдо счета или класса операций, не будет своевременно предотвращено, обнаружено и исправлено с помощью систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Аудиторское доказательство(Audit evidence) – информация, полученная аудитором при формулировании выводов, на которых основывается мнение аудитора.

База данных(Database) – совокупность данных, которые используются совместно различными пользователями.

Банкротство(Bankruptcy) – долговая несостоятельность компании, которая не в состоянии оплатить свои счета, или обязательства который превышают текущую рыночную стоимость активов, а сумма собственного капитала – отрицательная величина.

Безусловно-положительное мнение(Unqualified opinion) – мнение аудитора в тех случаях, когда он приходит к выводу о том, что финансовая отчетность дает достоверное и объективное представление (или представлена объективно во всех существенных аспектах) в соответствии с установленными стандартами финансовой отчетности.

Внешний аудит/аудитор(External auditor) – см. *Аудитор.*

Внутренний аудит(Internal auditing) – деятельность по оценке финансово-хозяйственной деятельности, осуществляемая внутри субъекта одним из его подразделений. В функции внутреннего аудита входят проверка, оценка и мониторинг адекватности и эффективности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Высоколиквидные активы(Quick assets) – текущие активы за вычетом материально-производственных запасов (МПЗ).

Высший орган аудита(Supreme audit institution) – государственный орган какой-либо страны, который исполняет в силу закона высшие государственные аудиторские функции в данной стране.

Генеральная совокупность(Population) – см. *Аудиторская выборка.*

Главный аудитор(Principal auditor) – см. *Аудитор.*

Годовой отчет(Annual report) – ежегодно составляемая документация, включающая в себя финансовую отчетность и аудиторское заключение.

Государственное коммерческое предприятие(Government business enterprises) – предприятие, функционирующее в государственном секторе на коммерческой основе с целью осуществления задач экономической политики или общественных задач.

Государственный сектор(Public sector) – правительственные органы на федеральном, региональном и местном уровнях и связанные с ними государственные учреждения и предприятия.

Дебиторская задолженность(Accounts receivable debtors) – остатки неоплаченных счетов покупателей. Основная часть *оборотного капитала.*

Действующие активы(Operational assets) – совокупные активы за вычетом нематериальных.

Документация(Documentation) – материал, подготовленный аудитором или проверяемым субъектом для аудитора, получаемый и сохраняемый аудитором в связи с выполнением аудиторской проверки (рабочие документы).

Доля меньшинства(Minority interests) – доля прочих владельцев акций

филиалов компании.

Допустимая ошибка(Tolerable error) – максимальная ошибка по генеральной совокупности данных, которую аудитор согласен принять, сделав при этом вывод, что результат исследования выборки позволяет достичь цели аудиторской проверки.

Допущение о непрерывности деятельности предприятия(Going concern assumption) – допущение о том, что предприятие будет продолжать вести хозяйственную деятельность в обозримом будущем и не имеет ни намерения, ни необходимости ликвидироваться или существенно сократить масштаб деятельности.

Достаточная уверенность(Reasonable assurance) – высокий, но не абсолютный уровень уверенности, подкрепленной доказательствами и выраженной в аудиторском заключении в позитивной форме как обоснованной гарантии того, что информация, проверенная аудитором, не имеет существенных искажений.

Достаточность(Sufficiency) – количественная мера аудиторских доказательств.

Другой аудитор(Other auditor) – см. *Аудитор.*

Задание по выполнению согласованных процедур(Agreed upon procedures engagement) – договоренность о выполнении процедур аудиторского характера, по которым было достигнуто согласие между аудитором, субъектом и любыми третьими сторонами. В результате выполнения согласованных процедур предусматривается подготовка отчета аудитора по фактическим выводам.

Задание по обзору(Review engagement) – процесс, в ходе которого аудитор на основе более узкого по сравнению с аудиторской проверкой диапазона процедур должен установить, существуют ли какие-либо признаки, указывающие на то, что финансовая отчетность не была подготовлена в соответствии с установленными стандартами финансовой отчетности во всех ее существенных аспектах.

Задание по подготовке информации(Compilation engagement) – договоренность, при выполнении которой аудитор выступает в качестве бухгалтера и использует знания по бухгалтерскому учету с целью сбора, классификации и обобщения финансовой информации.

Запрос(Inquiry) – просьба о предоставлении информации, адресованная осведомленным лицам, находящимся в пределах или за пределами проверяемого субъекта.

Заявления руководства(Management representations) – сведения, предоставляемые руководством аудитору в ходе аудиторской проверки по собственной инициативе или в ответ на запросы аудитора.

Знание бизнеса(Knowledge of the business) – общее знание экономики и особенностей отрасли, к которой принадлежит проверяемый субъект, и более конкретное знание того, каким образом он осуществляет свою деятельность.

Значимость(Significance) – существенность утверждений руководства, лежащих в основе финансовой отчетности.

Инвестиционные операции(Investing activities) – приобретение и реализация долгосрочных активов и других инвестиций, не являющихся эквивалентом наличных *средств.*

Инспектирование(Inspection) – проверка документов или материальных активов.

Информация по сегментам(Segment information) – информация в финансовой отчетности субъекта, относящаяся к его различным подразделениям, а также отраслевым или географическим аспектам деятельности.

Искажение(Misstatement) – неточность финансовой информации, причиной которой могут являться ошибки или мошенничество.

Компонент(Component) – подразделение, филиал, дочерняя организация, совместное предприятие, ассоциированная компания и т. д., чья финансовая информация включается в финансовую отчетность, проверяемую главным аудитором.

Компьютерные информационные системы(Computer information systems (CIS)) – системы, в которых обработка финансовой информации, значимой для аудита; осуществляется с применением компьютеров.

Контроль качества(Quality controls) – политика и процедуры, принятые аудиторской фирмой для обеспечения достаточной уверенности в том, что все аудиторские проверки осуществлялись в соответствии с задачами и общими принципами, регулирующими аудит финансовой отчетности.

Контрольная среда(Control environment) – общее отношение, осведомленность и действия директоров и руководства, относящиеся к системе внутреннего контроля.

Кредиторская задолженность(Accounts payable) – остатки по неоплаченным счетам поставщиков.

Ликвидность(Liquidity) – способность компании погасить текущие краткосрочные долги.

Методы аудита с использованием компьютеров(МАК) (Computer-assisted audit techniques (CAAT)) – совокупность прикладных программ для выполнения аудиторских процедур с применением компьютера в качестве инструмента аудита.

Мнение(Opinion) – изложенное в письменной форме мнение аудитора о финансовой отчетности в целом, содержащееся в аудиторском заключении.

Модифицированное аудиторское заключение(Modified auditor's report) – аудиторское заключение, в котором имеется пояснительный(е) параграф(ы) или в котором аудитор не выражает безусловно-положительного мнения.

Мошенничество(Fraud) – преднамеренное действие одного или нескольких лиц среди руководящего состава организации, его персонала или третьих сторон, которое приводит к искажению финансовой отчетности.

Наблюдение(Observation) – присутствие аудитора при выполнении другими лицами контрольных или технологических процедур.

Национальная практика(по отношению к аудиторской деятельности) (National practices (auditing)) – набор рекомендаций по проведению аудита, не

являющихся стандартами, определенных уполномоченным органом на уровне страны и обычно применяемых аудиторами при выполнении аудиторской проверки или предоставлении сопутствующих услуг.

Национальные стандарты(по отношению к аудиторской деятельности) (National standards (auditing)) – набор стандартов по проведению аудита, определенных законом, нормативными актами или уполномоченным органом на уровне страны. Применение и соблюдение требований стандартов является обязательным при выполнении аудита или предоставлении сопутствующих услуг.

Неопределенность(Uncertainty) – ситуация, исход которой зависит от будущих действий или событий, находящихся вне прямого контроля субъекта, но результат которых может оказать влияние на финансовую отчетность.

Неотъемлемый риск(Inherent risk) – см. *Аудиторский риск.*

Несоответствие(Noncompliance) – преднамеренное или непреднамеренное бездействие или совершение действий в нарушение закона субъектом, подлежащим аудиторской проверке, если такие действия или бездействие противоречат действующим законам или нормативным актам. **Новый аудитор**(Incoming auditor) – см. *Аудитор.*

Обобщенная финансовая отчетность(Summarized financial statements) – см. *Финансовая отчетность.*

Оборотный капитал(Working capital) – превышение текущих активов над текущими обязательствами; это источник погашения обязательств в течение обычного *операционного цикла.*

Обслуживающая организация(Service organization) – организация, оказывающая проверяемому субъекту услуги по выполнению операций и подготовке связанной с ними отчетности или услуги по ведению учета операций и обработке связанных с ними данных.

Общие средства контроля в компьютерных информационных системах(General controls in computer information systems) – создание совокупной системы контроля пользователей над компьютерными

информационными системами с целью обеспечения достаточной уверенности в выполнении общих задач внутреннего контроля.

Общие фонды(General reserves) – часть капитала акционеров, являющаяся доходами компании; как правило, создаются для осуществления долгосрочных проектов, направленных на расширение компании или осуществление специальных мероприятий.

Объем аудита(Scope of an audit) – совокупность аудиторских процедур, которые необходимы для достижения цели аудита при определенных обстоятельствах.

Ограничение объема(Limitation on scope, Scope limitation) – недостаточное, по мнению аудитора, количество проведенных процедур вследствие ограничивающих условий договоренности с субъектом, отсутствия возможности проведения процедур, недостаточности документации и информации.

Ожидаемая ошибка(Expected error) – ошибка, которая, согласно прогнозам аудитора, будет присутствовать в генеральной совокупности.

Операционный цикл(Operating cycle) – период между приобретением материалов и услуг и поступлением наличных средств от их реализации; если существует несколько операционных циклов, в качестве базы определения текущих активов используют один год.

Операция между связанными сторонами(Related party transaction) – передача ресурсов или обязательств одной из связанных сторон другой на возмездной или безвозмездной основе.

Основная деятельность(Operating activities) – деятельность компании, не включенная в понятия финансовой и инвестиционной деятельности.

Основы бухгалтерского учета(Comprehensive basis of accounting) – обоснованный набор требований, используемых в процессе подготовки финансовой отчетности и применяющихся ко всем существенным статьям.

Отказ от выражения мнения(Disclaimer of opinion) – заключение, которое выдается в том случае, если возможное влияние ограничения объема

аудиторских работ не позволяет аудитору получить достаточные и уместные аудиторские доказательства и, следовательно, выразить мнение о финансовой отчетности.

Отрицательное мнение(Adverse opinion) – мнение аудитора, которое выражается в том случае, когда последствия искажений являются существенными для финансовой отчетности и аудитор делает вывод о том, что финансовая отчетность может ввести в заблуждение или имеет незавершенный характер.

Отчет аудитора по специальному заданию(Special purpose auditor's report) – отчет, составленный в связи с независимой аудиторской проверкой финансовой информации и отличный от заключения аудитора по финансовой отчетности.

Оценочное значение(Accounting estimate) – приблизительное определение суммы статьи финансовой отчетности при отсутствии точных способов измерения.

Ошибка(Error) – непреднамеренное искажение в финансовой отчетности.

Персонал(Personnel) – все партнеры и специалисты, участвующие в профессиональной деятельности аудиторской фирмы.

Письмо-обязательство(Engagement letter) – документ, подтверждающий принятие аудитором задания, цель и масштаб аудита, его обязательства перед клиентом и формы отчетов.

Планирование(Planning) – разработка общей стратегии и детального подхода применительно к ожидаемому характеру, срокам и масштабам аудиторской проверки.

Подсчет(Computation) – проверка точности арифметических расчетов клиента в первичных документах и бухгалтерских записях или осуществление аудитором самостоятельных расчетов.

Подтверждение(Confirmation) – ответ на просьбу подтвердить информацию, содержащуюся в бухгалтерских записях.

Последующие события(Subsequent events) – происходящие после

окончания отчетного периода события, которые либо обеспечивают дополнительные доказательства условий, существовавших на конец периода, либо указывают на условия, возникшие после завершении периода. В российской практике их принято называть событиями после отчетной даты.

Постоянный аудитор(Continuing auditor) – см. *Аудитор.*

Поясняющие параграфы(Emphasis of matter paragraphs) – добавленные в аудиторское заключение аспекты, которые отражают ситуации, оказывающие влияние на финансовую отчетность. Аудитор может также добавлять пояснительный параграф для того, чтобы осветить вопросы, не влияющие на финансовую отчетность.

Предшествующий аудитор(Predecessor auditor) – см. *Аудитор.*

Премии на акцию(Share premium) – превышение цены, уплаченной за акции компании, над номиналом; в балансе отражается под рубрикой «Фонды».

Прикладные средства контроля в компьютерных информационных системах(Application controls in computer information systems) – процедуры контроля над прикладными программами бухгалтерского учета, осуществляемого компьютеризированным способом для обеспечения достаточной уверенности в том, что все хозяйственные операции совершены с разрешения руководства, отражены и обработаны с надлежащей точностью, своевременно и в полном объеме.

Принцип наименьшей величины из первоначальной стоимости и текущей рыночной стоимости(Lower of cost or market (rule)) – способ измерения остаточной стоимости МПЗ или легкореализуемых ценных бумаг; МПЗ и легкореализуемые ценные бумаги оцениваются по первоначальной стоимости, если не произошло ее падения.

Присутствие(Attendance) – присутствие аудитора в течение всего (или части) процесса, выполняемого другими лицами, позволяющее ему совершить наблюдение.

Причастность аудитора(Auditor's association) – связь аудитора с финансовой информацией, когда он прилагает к такой информации свое

заключение или дает согласие на использование своего имени в связи с оказанными им профессиональными услугами.

Прогноз(Forecast) – прогнозная финансовая информация, подготовленная на основе допущений, связанных с будущими событиями хозяйственной деятельности, которые по предположению руководства будут иметь место, а также с действиями, которые руководство намеревается предпринять на дату подготовки информации (допущения, основанные на наиболее точных предположениях).

Прогнозирование(Projection) – прогнозная финансовая информация, подготовленная на основе предполагаемых допущений относительно будущих событий и действий руководства, которые, возможно (но не обязательно), будут иметь место; сочетания наиболее точных оценок и предполагаемых допущений.

Прогнозная финансовая информация(Perspective financial information) – финансовая информация, основанная на допущениях относительно событий хозяйственной деятельности, которые могут произойти в будущем, и возможных действий со стороны субъекта. Прогнозная финансовая информация может быть в форме прогноза, перспективной оценки или их сочетания.

Программа аудита(Audit program) – документ, определяющий характер, временные рамки и объем запланированных аудиторских процедур, необходимых для выполнения общего плана аудиторской проверки и контроля ее качества.

Промежуточная финансовая информация или отчетность(Interim financial information or statements) – финансовая информация, составленная на промежуточные даты по отношению к финансовому периоду.

Процедуры контроля(Control procedures) – процедуры и контрольная среда, созданные руководством для достижения конкретных задач субъекта.

Процедуры проверки по существу(Substantive procedures) – процедуры, выполненные с целью получения аудиторских доказательств для обнаружения существенных искажений в финансовой отчетности (детальные тесты

хозяйственных операций и сальдо счетов или аналитические процедуры).

Рабочие документы(Working papers) – записи аудитора по планированию работы; о характере, сроках и объеме выполненных аудиторских процедур, о результатах процедур и выводах, сделанных на основе полученных аудиторских доказательств. Могут быть на бумажных, электронных и других носителях информации.

Риск выборочного метода(Sampling risk) – наличие вероятности того, что заключение аудитора, основанное на выборке, будет отличаться от заключения, которое могло быть сделано в случае аудиторской проверки всей генеральной совокупности.

Риск необнаружения(Detection risk) – см. *Аудиторский риск.*

Риск, не связанный с использованием выборочного метода(Non-sampling risk) – наличие вероятности того, что аудитор применил несоответствующие процедуры или неправильно истолковал доказательства и, таким образом, не смог выявить ошибку.

Риск системы контроля(Control risk) – см. *Аудиторский риск.*

Руководство(Management) – должностные и иные лица, выполняющие высшие управленческие функции.

Рыночная стоимость(Market value) – текущая восстановительная стоимость (или чистая стоимость возможной реализации).

Сальдо счетов на начало периода, начальное сальдо(Opening balances) – остатки по счетам, существующие на начало отчетного периода. Сальдо счетов на начало периода определяются на основе сальдо счетов на конец предыдущего периода и отражают результаты операций предыдущих периодов в соответствии с применявшейся учетной политикой.

Связанные стороны(Related parties) – форма отношений, когда в процессе принятия финансовых и производственных решений одна сторона может контролировать другую или оказывает значительное влияние на нее.

Система бухгалтерского учета(Accounting system) – совокупность задач, процедур и бухгалтерских записей субъекта, применяющихся в целях

идентификации, сбора, анализа, расчета, классификации, регистрации, обобщения и отражения хозяйственных операций и других событий.

Система внутреннего контроля(Internal control system) – политика и процедуры (средства внутреннего контроля), принятые руководством субъекта для содействия в реализации целей, предусматривающих упорядоченное и эффективное ведение финансово-хозяйственной деятельности, включая строгое следование политике руководства, обеспечение сохранности активов, предотвращение и обнаружение фактов мошенничества и ошибок, точность и полноту бухгалтерских записей, а также своевременную подготовку достоверной финансовой информации.

Сквозная проверка(Walk-through test) – процедура, предусматривающая прослеживание нескольких хозяйственных операций в системе бухгалтерского учета.

События после отчетной даты(Post balance sheet events) – см. *Последующие события.*

Соответствующие показатели(Corresponding figures) – часть финансовой отчетности за текущий период, представляющая собой показатели прошедшего отчетного периода и предназначенная для прочтения в контексте в связи с раскрываемыми в отчетности сведениями, относящимися к текущему периоду.

Сопоставимая финансовая отчетность(Comparative financial statements) – финансовая отчетность за предшествующий период, приведенная в целях сопоставления с финансовой отчетностью текущего периода и не являющаяся частью финансовой отчетности за текущий период.

Сопоставления(Comparatives) – соответствующие суммы и иные раскрываемые сведения за предшествующий отчетный финансовый период, приведенные для целей сопоставления.

Сопутствующие услуги(Related services) – в МСА под сопутствующими услугами подразумеваются обзоры, согласованные процедуры и подготовка финансовой информации.

Стоимость(Cost) – уплаченная (или согласованная) цена приобретаемого

актива, включая затраты на приведение актива в состояние, необходимое для использования, и цена его перевозки.

Стратификация(Stratification) – см. *Аудиторская выборка.*

Существенное искажение факта(Material misstatement of fact) – значительное неверное изложение (или представление) фактов в прочей информации, не связанной с показателями проверяемой аудитором финансовой отчетности.

Существенное несоответствие(Material inconsistency) – значительное противоречие между прочей информацией и информацией, содержащейся в проверенной аудитором финансовой отчетности.

Существенность(Materiality) – значимость влияния пропуска или искажения информации на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности.

Существенные недостатки(Material weaknesses) – недостатки в системе внутреннего контроля, способные оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

Тесты контроля(Tests of control) – процедуры получения аудиторских доказательств относительно эффективности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, а также функционирования средств внутреннего контроля в течение периода.

Уверенность(Assurance) – выражение убежденности аудитора в отношении достоверности утверждения, подготавливаемого одной стороной и предназначенного для использования другой стороной.

Уместность(Appropriateness) – оценка качества аудиторского доказательства и его релевантности в отношении достоверности отдельного утверждения.

Условно-положительное мнение(Qualified opinion) – мнение аудитора в случае, если он приходит к выводу о невозможности выражения безусловно-положительного мнения, но не считает последствия разногласий с руководством или ограничения объема работы аудитора столь существенными

и глубокими, чтобы выразить отрицательное мнение или отказаться от выражения мнения.

Утверждения(Assertions) – сведения, представленные руководством субъекта в явной или неявной форме и включенные в финансовую отчетность.

Утверждения, на основе которых подготовлена финансовая отчетность(Financial statement assertions), – утверждения руководства, представляемые в явной форме или иным образом, которые включаются в финансовую отчетность и могут подразделяться на следующие категории:

• существование (existence) – актив или обязательство существуют на определенную дату;

• права и обязательства (rights and obligations) – актив или обязательство принадлежат субъекту на определенную дату;

• возникновение (occurrence) – операция или событие хозяйственной деятельности имели место и отношение к объекту в течение отчетного периода;

• полнота (completeness) – отсутствие неучтенных активов, обязательств, операций или событий хозяйственной деятельности, а также нераскрытых статей;

• стоимостная оценка (valuation) – актив или обязательство отражены по соответствующей балансовой стоимости;

• измерение (measurement) – операция или событие хозяйственной деятельности отражены в соответствующей сумме, а доход или расход относятся к соответствующему отчетному периоду;

• представление и раскрытие (presentation and disclosure) – каждая статья раскрывается, классифицируется и описывается в соответствии с применяемыми основами финансовой отчетности.

Финансовая деятельность(Financing activities) – операции, результатом которых является изменение размера и структуры акционерного и заемного капитала компании.

Финансовая зависимость(Leverage) – соотношение заемных средств и акционерного капитала.

Финансовая отчетность(Financial statements) – бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в финансовом положении (например, представленные в форме отчета о движении денежных средств или отчета об изменениях капитала), примечания и иные формы, а также пояснительные материалы, составляющие часть финансовой отчетности.

Обобщенная финансовая отчестность(Summarized financial statements) – подготовленная в сводной форме финансовая отчетность, в которой обобщены проверенные аудитором годовые финансовые отчеты для информирования заинтересованных пользователей только об основных результатах финансовой деятельности и финансовом положении

Чистая стоимость возможной реализации(Net realisable value) – определение цены реализации в ходе обычных операций компании за вычетом вероятных затрат на дополнительную обработку и реализацию товара.

Эквиваленты наличных средств(Cash equivalents) – краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые легко обращаются в определенную сумму наличности; риск изменения их стоимости незначительный.

Эксперт(Expert) – физическое лицо или организация, обладающие специальными навыками, знаниями и опытом в определенной области, отличной от бухгалтерского учета и аудита.

Элементы выборки(Sampling units) – см. *Аудиторская выборка.*

Приложение 3. Кодекс этики аудиторов России

(принят Советом по аудиторской деятельности при Минфине РФ, протокол № 16 от 28 августа 2003 г.)

I. Введение

1. Совет по аудиторской деятельности при Министерстве финансов Российской Федерации в стремлении реализовывать широкомасштабную задачу по выработке и внедрению скоординированных и взаимоувязанных стандартов профессиональной этики аудиторов разработал при активном

участии аккредитованных при Минфине России профессиональных аудиторских объединений Кодекс этических норм профессиональной деятельности аудиторов.

2. Настоящий Кодекс этики аудиторов России, именуемый далее Кодекс, подготовлен с учетом требований законодательства Российской Федерации на основе рекомендаций Кодекса этики Международной федерации бухгалтеров (IFAC) с максимальным сохранением его концептуальных подходов и разделов.

3. Кодекс признает, что целью профессии аудитора является работа в соответствии с наивысшими стандартами профессионализма для достижения максимального уровня эффективности и удовлетворения потребностей общества.

4. Кодекс устанавливает правила поведения аудиторов России и определяет основные принципы, которые должны ими соблюдаться при осуществлении профессиональной деятельности.

5. Положения настоящего Кодекса являются базовыми принципами, поскольку не представляется возможным ввести этические требования, распространяющиеся на все ситуации и обстоятельства, с которыми могут столкнуться аудиторы в своей работе.

6. В Кодексе подразумевается, что если нет прямых указаний на специальные требования, то цели и фундаментальные принципы в одинаковой мере действительны для всех аудиторов, оказывающих услуги как в коммерческой, так и в некоммерческой деятельности, как в частном, так и в государственном секторе, в любой отрасли экономики.

7. Настоящий Кодекс при поддержке Минфина России и ФКЦБ России принят Советом по аудиторской деятельности при Министерстве финансов Российской Федерации по согласованию с Координационным советом российских профессиональных объединений аудиторов и бухгалтеров и рекомендован аккредитованным и иным профессиональным объединениям аудиторов России для внедрения и осуществления контроля за соблюдением всеми членами этих объединений.

8. Изменения в настоящий Кодекс и принятие дополнительных рекомендаций осуществляются Советом по аудиторской деятельности при Министерстве финансов Российской Федерации. По каждой новой рекомендации по этическим нормам, принятой Советом, выпускаются соответствующие разъяснения.

II. Общественные интересы

9. Профессия аудитора является общественно значимой, что подразумевает призна– ние своей ответственности перед обществом. Применительно к профессиональному сообществу аудиторов общество включает аудируемые организации, кредиторов, пра– вительство, работодателей, служащих, инвесторов, аккредитованные профессиональ– ные объединения аудиторов, деловое и финансовое сообщество, а также других лиц, которые полагаются на объективность и честность аудиторов в целях обеспечения упо– рядоченного ведения коммерческой деятельности. Это налагает на аудиторов ответ– ственность за соблюдение общественных интересов.

10. Обязанности аудитора заключаются не только в удовлетворении потребностей отдельной аудируемой организации или работодателя. На профессиональные стандарты аудита значительное влияние оказывают интересы общества.

11. Аудиторы играют в обществе важную роль. Инвесторы, кредиторы, работодатели и другие члены делового сообщества, а также правительство и общественность в целом полагаются на аудиторов в вопросах получения компетентных рекомендаций по различным вопросам финансового учета и отчетности, финансового менеджмента, права и налогообложения. Отношение и поведение аудиторов в процессе предоставления таких услуг влияют на экономическое благосостояние общества и государства.

12. Аудиторы будут пользоваться доверием только при условии предоставления вышеназванных услуг на уровне, который доказывает, что общественное доверие обоснованно. Аудиторы во всем мире заинтересованы в информировании пользователей их услугами о том, что они выполняются в

соответствии с этическими требованиями и требованиями качества, призванными обеспечить самый высокий профессиональный уровень.

13. При разработке настоящего Кодекса учтены мнения аудиторов, а также пользователей аудиторских услуг.

III. Цели

14. Кодекс признает, что основной целью аудиторской профессии является деятель– ность специалистов на самом высоком профессиональном уровне, обеспечивающем качественное выполнение заданий и удовлетворение общественных интересов. Дости– жение этой цели требует соблюдения четырех основных требований:

14.1. Достоверность. В целом общество испытывает потребность в достоверной информации и информационных системах.

14.2. Профессионализм. Аудируемые организации, работодатели и другие заинтересованные лица испытывают потребность в специалистах, являющихся профессионалами в сфере аудита.

14.3. Качество услуг. Необходима уверенность в том, что все услуги, предоставленные аудитором, соответствуют высшим стандартам качества.

14.4. Уверенность. Лицам, пользующимся услугами аудиторов, необходима уверенность в том, что услуги оказываются в соответствии с регулирующими их профессиональными этическими нормами.

IV. Фундаментальные принципы

15. Для достижения профессиональных целей аудитор обязан соблюдать ряд исход– ных условий и фундаментальных принципов.

16. Такими фундаментальными принципами являются:

16.1. Честность. При предоставлении профессиональных услуг аудитор должен действовать открыто и честно.

16.2. Независимость. При предоставлении профессиональных услуг аудитор должен быть независимым от аудируемых лиц и от третьих лиц.

16.3. Объективность. Аудитор должен быть справедливым, на его объективность не должны влиять ни предубеждения, ни пристрастия, ни

конфликт интересов, ни другие лица, ни иные факторы.

16.4. Профессиональная компетентность и должная тщательность. Аудитор предоставляет профессиональные услуги с должной тщательностью, компетентностью и старанием. В его обязанности входит постоянное поддержание профессиональных знаний и навыков на высоком уровне с тем, чтобы аудируемые организации или работодатели могли пользоваться преимуществами компетентных профессиональных услуг, основанных на новейших разработках в области практики, законодательства и технологий.

16.5. Конфиденциальность. Аудитор должен соблюдать конфиденциальность информации, полученной в процессе предоставления профессиональных услуг, и не должен использовать или раскрывать такую информацию без надлежащих и конкретных на то полномочий, за исключением случаев, когда раскрытие такой информации продиктовано его профессиональными или юридическими правами или обязанностями.

16.6. Профессиональное поведение. Аудитор должен действовать таким образом, чтобы это соответствовало хорошей репутации профессии, и должен воздерживаться от какого-либо поведения, которое бы могло ее дискредитировать.

16.7. Регламентирующие документы. Аудитор обязан выполнять профессиональные услуги в соответствии с применимыми профессиональными правилами (стандартами). Аудитор обязан тщательно и квалифицированно выполнять указания аудируемой организации или работодателя в той мере, насколько они соответствуют требованиям честности, объективности и независимости.

V. Кодекс

17. Цели и фундаментальные принципы Кодекса имеют общий характер и не направлены на решение этических проблем, стоящих перед аудитором в каждом конкретном случае. Однако Кодекс содержит рекомендации по практическому достижению целей и соблюдению фундаментальных принципов в ряде типичных ситуаций, встречающихся в аудиторской практике.

Статья 1.Честность и объективность

1.1. Под честностью понимается не только правдивость, но также беспристрастность и надежность. В соответствии с принципом объективности все аудиторы должны действовать справедливо, честно и не иметь конфликта интересов.

1.2. Аудиторы выполняют многочисленные функции и должны проявлять объективность как при проведении аудиторских проверок, так и при оказании сопутствующих аудиту услуг.

Независимо от вида предоставляемых услуг или занимаемой должности в своих профессиональных суждениях аудиторы обязаны быть честными и объективными.

1.3. Этические требования объективности возникают в разных ситуациях, и при их разрешении следует учитывать следующее:

1.3.1. Аудиторы могут оказаться в ситуациях, когда на них может быть оказано давление, способное отрицательно повлиять на их объективность.

1.3.2. Невозможно описать все ситуации, в которых может возникать такое давление, и дать предписания на все такие случаи. При установлении правил в ущерб объективности аудитора следует руководствоваться здравым смыслом.

1.3.3. Следует избегать отношений, которые допускают предвзятость, пристрастность или влияние других лиц в ущерб объективности.

1.3.4. Аудиторы обязаны требовать соблюдения принципа объективности от персонала, участвующего в предоставлении профессиональных услуг.

1.3.5. Аудиторы не должны принимать или предлагать подарки или знаки гостеприимства, если можно разумно предположить, что они оказывают существенное и недопустимое влияние на их профессиональное суждение или лиц, с которыми они имеют дело. Понятие чрезмерного подарка или знака гостеприимства имеет разное толкование, и тем не менее аудиторам следует избегать ситуаций, способных скомпрометировать их профессиональную репутацию.

Статья 2.Разрешение этических конфликтов

2.1. Периодически аудиторы могут попадать в ситуации, при которых возникает конфликт интересов. Такие ситуации могут быть самого разного характера: от относительно тривиальных до совершения уголовно наказуемых деяний и незаконных действий.

Невозможно даже пытаться составить полный перечень случаев, в которых может возникнуть конфликт интересов. Аудитор должен иметь это в виду и предвидеть возможность возникновения причин, приводящих к конфликту интересов. Расхождение мнений аудитора и другого лица само по себе не является этической проблемой. Однако в каждом конкретном случае заинтересованным сторонам следует анализировать все факты и обстоятельства.

2.2. К конфликту обязанностей аудитора с различными внешними или внутренними требованиями может привести целый ряд конкретных факторов. Например:

2.2.1. Может возникнуть опасность давления со стороны непосредственного руководителя, менеджера или члена совета директоров. Давление может оказываться и в рамках семейных или личных отношений. Безусловно, не следует развивать отношения или интересы, способные отрицательно влиять или ставить под угрозу честность аудитора;

2.2.2. К аудитору могут обратиться с просьбой действовать вразрез с правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

2.2.3. Может возникнуть ситуация, в которой аудитору придется принимать решение в отношении того, должен ли он ориентироваться на интересы руководства или соблюдать установленные правила профессионального поведения.

2.2.4. Конфликт может возникнуть в случае опубликования вводящей в заблуждение информации, выгодной работодателю или аудируемой организации, но не соответствующей мнению аудитора.

2.3. В процессе применения правил этики поведения у аудитора может возникнуть необходимость выявления неэтичного поведения других лиц или

разрешения этиче– ских конфликтов. В случае возникновения серьезных этических вопросов аудитору сле– дует руководствоваться политикой разрешения конфликтов, существующей в органи– зации-работодателе. Если это не способствует разрешению конкретного конфликта, то необходимо рассмотреть следующие возможные меры:

2.3.1. Обсуждение спорного вопроса с непосредственным начальником. Если с ним не удается решить проблему и аудитор принимает решение обратиться к руководителю на следующем, более высоком уровне, то об этом следует уведомить непосредственного начальника. Если создается впечатление о вовлеченности начальника в конфликтную ситуацию, то аудитору следует поднять этот вопрос на следующем, еще более высоком руководящем уровне. Если непосредственный начальник является главным исполнительным лицом (или занимает аналогичную должность), то вопрос на более высоком уровне могут рассматривать исполнительный орган, совет директоров, члены совета директоров, не наделенные исполнительными функциями, или акционеры;

2.3.2. Обращение на конфиденциальной основе к независимому консультанту, аккредитованным при Минфине России профессиональным аудиторским объединениям или в Совет по аудиторской деятельности при Минфине России с целью получения разъяснений в отношении возможных направлений действий.

2.3.3. Если, несмотря на рассмотрение на всех уровнях внутри организации, конфликт не разрешен, то, когда речь идет о существенных вопросах (например, мошенничестве), в качестве крайней меры у аудитора может не остаться никакого иного выбора, кроме отказа от проведения аудита, а при необходимости – доведения информации до сведения уполномоченных внешних организаций, таких как правоохранительные или контролирующие органы.

2.4. Любой аудитор, занимающий высокую должность, должен стремиться к внедре– нию политики разрешения конфликтов в нанявшей его организации.

Статья 3.Профессиональная компетентность

3.1. Аудиторы не должны преувеличивать свои знания и опыт.

3.2. Профессиональную компетентность можно разделить на два самостоятельных этапа:

3.2.1. Достижение профессиональной компетентности. Для достижения профессио– нальной компетентности первоначально необходимо получение высшего общего обра– зования, за которым следуют специальное образование, обучение и экзамены по про– филирующим предметам и далее – практическая работа.

3.2.2. Поддержание профессиональной компетентности на должном уровне:

1) для поддержания профессиональной компетентности на должном уровне необходимо постоянно следить за событиями, происходящими в аудиторской сфере деятельности, включая национальную и международную информацию по вопросам финансовой отчетности, аудита и иных соответствующих законодательных и нормативных требований;

2) в процессе предоставления услуг аудитору следует руководствоваться принятыми правилами (стандартами) аудиторской деятельности, типовой программой проверки соответствия лицензионным требованиям и условиям, а также установленными требованиями к качеству работы;

3) ежегодно повышать квалификацию в соответствии с программами, принятыми Советом по аудиторской деятельности при Министерстве финансов Российской Федерации.

Статья 4.Конфиденциальность

4.1. Аудиторы обязаны соблюдать конфиденциальность информации о хозяйственной деятельности аудируемой организации и работодателя, полученной в процессе предоставления профессиональных услуг. Обязанность соблюдения конфиденциальности остается в силе даже после завершения отношений между аудитором и аудируемой организацией или работодателем.

4.2. Аудитор всегда должен соблюдать требование конфиденциальности, за исключением случаев, когда для раскрытия информации предоставлены

специальные полномочия или при наличии юридической или профессиональной обязанности такого раскрытия.

4.3. Аудиторы обязаны обеспечивать соблюдение принципа конфиденциальности сотрудниками, работающими под их руководством, и лицами, оказывающими услуги и консультации.

4.4. Конфиденциальность не только означает обязанность сохранения информации от раскрытия, но и включает требование к аудитору, получающему информацию в ходе выполнения профессиональных услуг, не использовать эту информацию в личных целях или в интересах третьей стороны.

4.5. Аудитор имеет доступ к большому объему конфиденциальной информации о хозяйственной деятельности аудируемой организации или работодателя, не доступной общественности при иных обстоятельствах. В связи с этим необходима уверенность в том, что аудитор в случае отсутствия полномочий не раскроет информацию третьим лицам. Это не относится к раскрытию информации в целях надлежащего выполнения профессиональных обязанностей аудитора в соответствии с требованиями действующего законодательства.

4.6. К основным профессиональным требованиям конфиденциальности относится неразглашение информации следующего характера:

4.6.1. Сведения о фактах, событиях и обстоятельствах частной жизни гражданина, позволяющих идентифицировать его личность (персональные данные), за исключени– ем сведений, подлежащих распространению в средствах массовой информации в уста– новленных федеральными законами случаях.

4.6.2. Сведения, составляющие тайну следствия и судопроизводства.

4.6.3. Служебные сведения, доступ к которым ограничен органами государственной власти в соответствии с федеральными законами и нормативными актами (служебная тайна).

4.6.4. Сведения, связанные с профессиональной деятельностью, доступ к

которым ограничен в соответствии с Конституцией Российской Федерации и федеральными законами (врачебная, аудиторская, нотариальная, адвокатская тайна, тайна переписки, телефонных переговоров, почтовых отправлений, телеграфных или иных сообщений и т. д.).

4.6.5. Сведения, связанные с коммерческой деятельностью, доступ к которым ограничен в соответствии с федеральными законами и нормативными актами (коммерческая тайна).

4.6.6. Сведения о сущности изобретения, полезной модели или промышленного образца до официальной публикации информации о них.

4.7. Раскрытие информации аудитором осуществляется в случаях, прямо предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. В случае, если прямого указания на раскрытие информации действующим законодательством не предусмотрено, то информация может быть раскрыта при наличии соответствующего разрешения собственника информации, а при необходимости – и контролирующих органов, обеспечивающих ее конфиденциальность.

4.8. При решении вопроса о возможности раскрытия конфиденциальной информации необходимо учитывать следующее:

4.8.1. Наличие разрешения на раскрытие. При наличии разрешения аудируемой орга– низации или работодателя на раскрытие информации следует учитывать интересы всех сторон, включая третьи стороны, чьи интересы тоже могут быть затронуты, и иных лиц, несущих ответственность за конфиденциальные сведения.

4.8.2. Требования законодательства о тайне.

4.9. Если аудитор принял решение о возможности раскрытия информации, то необ– ходимо учитывать следующее:

4.9.1. Наличие и степень достоверности всех относящихся к делу фактов.

4.9.2. Если имеются неподтвержденные факты и мнения, то при определении характера раскрытия информации (если оно необходимо) следует руководствоваться профессиональным суждением.

4.9.3. Характер ожидаемого сообщения и его адресат. В частности, у аудитора должна быть уверенность в том, что стороны, которым направляется сообщение, являются надлежащими адресатами, обязанными действовать на его основании, и будет или нет аудитор нести юридическую ответственность за направление такого сообщения и за его последствия. Во всех таких ситуациях аудитору следует при необходимости обращаться за консультацией к юристу.

Статья 5.Налоговая практика

5.1. Аудитор, предоставляющий услуги по вопросам налогообложения, обязан предложить трактовки налогового законодательства. Эти услуги предоставляются с профессиональной компетентностью, что полностью гарантирует честность и объективность заключения аудитора.

5.2. Аудитор не должен заверять аудируемую организацию в том, что подготовленные им заключения и рекомендации не могут быть оспорены, выраженное им мнение не должно восприниматься как установленный факт.

5.3. Аудитору, который осуществляет проверку правильности формирования налогооблагаемой базы, начисления и уплаты налогов, а также готовит или оказывает содействие в подготовке налоговой декларации, следует информировать аудируемую организацию о том, что ответственность за содержание декларации лежит на аудируемой организации. Аудитор должен принять необходимые меры по обеспечению надлежащей подготовки своих заключений и рекомендаций на основе полученной информации.

5.4. В целях последующего хранения все рекомендации по вопросам налогообложения, высказанные аудируемой организации в отношении возможных последствий, следует оформить документально.

5.5. Аудитор не должен принимать участия в процессе подготовки заключений, в отношении которых могут появиться основания полагать, что они:

5.5.1. Содержат ложное или вводящее в заблуждение утверждение.

5.5.2. Содержат утверждения или информацию, представленную безответственно или без должной осведомленности относительно ее

правдивости.

5.5.3. Опускают или искажают данные об информации, представляемой в обязательном порядке, что может ввести в заблуждение налоговые органы.

5.6. Аудитор может подготовить налоговую отчетность, используя расчетные данные, если такое использование является общепринятым или если при данных обстоятельствах не представляется возможным получить точные сведения. Аудитор должен удостовериться в том, что в данных обстоятельствах использование расчетных данных является обоснованным.

5.7. При подготовке налоговой отчетности аудитор может опираться на информацию, предоставленную аудируемой организацией, при условии обоснованности такой информации. Однако ему следует, когда это уместно, получать дополнительные документы. Помимо этого аудитор:

5.7.1. Должен пользоваться налоговыми декларациями аудируемой организации за предыдущие годы.

5.7.2. Делать необходимые запросы, когда полученная информация представляется ему неверной или неполной.

5.7.3. Должен получать сведения из бухгалтерских регистров и первичных документов.

5.8. Когда аудитор обнаруживает существенную ошибку или отсутствие сведений в налоговой декларации за какой-либо предшествующий год (к которой он мог иметь или не иметь отношение) или факт неподачи декларации, он обязан:

5.8.1. Немедленно информировать аудируемую организацию об ошибке или пропус– ке и рекомендовать довести данную информацию до сведения налоговых органов. Обыч– но аудитор не обязан информировать налоговые органы, и он не может это сделать без разрешения.

5.8.2. В случае неисправления ошибки аудируемой организацией аудитор:

1) обязан информировать аудируемую организацию о невозможности продолжать работу с данной декларацией или иной сопутствующей информацией, направленной в государственные органы;

2) решить для себя вопрос о том, будет ли какое-либо дальнейшее сотрудничество с аудируемой организацией соответствовать его профессиональным обязанностям;

5.8.3. В случае решения аудитора о возможности продолжения профессионального сотрудничества с аудируемой организацией следует принять все разумные меры для предотвращения аналогичных ошибок в последующей налоговой отчетности.

Статья 6.Аудиторская деятельность, осуществляемая вне территории России

6.1. При применении этических требований в условиях аудиторской деятельности, осуществляемой вне территории Российской Федерации, а также осуществляемой на территории Российской Федерации в отношении иностранного юридического лица-нерезидента, на выполнение аудитором своих функций не должен влиять тот факт, является ли он членом аудиторского объединения только в России или также в стране предоставления услуг.

6.2. Аудитор, аттестованный в России, может жить в другой стране либо временно находиться там с целью оказания профессиональных услуг. При любых обстоятельствах аудитор обязан выполнять профессиональные функции в соответствии с правилами (стандартами) аудиторской деятельности и этическими требованиями.

6.3. При оказании аудитором услуг за пределами России и при возникновении расхождений по каким-либо аспектам между этическими требованиями обеих стран он руководствуется следующими положениями:

6.3.1. Если этические требования в стране предоставления услуг являются менее жесткими, чем предусмотренные данным Кодексом, то следует применять последние.

6.3.2. Если этические требования в стране, где предоставляются услуги, являются более жесткими, чем предусмотренные данным Кодексом, то следует применять первые.

6.3.3. Если этические требования в России являются обязательными при

выполнении услуг за ее пределами и более жесткими, чем предусмотрено в пунктах 6.3.1 и 6.3.2 выше, то следует применять этические требования, существующие в России.

Статья 7.Обеспечение публичности

7.1. При доведении информации до сведения определенного или неопределенного круга лиц, а также в процессе маркетинга и продвижения своих кандидатур и услуг аудиторы:

7.1.1. Должны воздерживаться от применения приемов и методов, которые могут дискредитировать профессию.

7.1.2. Не должны преувеличивать присущие им квалификацию, опыт или виды услуг, которые они могут предоставить.

7.1.3. Не должны пренебрежительно отзываться о работе других аудиторов. **Статья 8.**Независимость

8.1. В интересах общества и в соответствии с требованиями данного Кодекса все аудиторы и аудиторские организации должны быть не зависимы от аудируемых организаций и третьих лиц.

8.2. Данная статья Кодекса устанавливает рамки для определения, оценки и реагирования на угрозу независимости. Помимо этого, здесь изложены рамочные принципы, которыми должны руководствоваться практикующие аудиторы и аудиторские организации при выявлении угрозы независимости и оценке их значимости. Если угроза является существенной, то им следует предусмотреть и использовать меры предосторожности для ее исключения или сведения до приемлемого уровня. Для определения соответствующих мер предосторожности необходимо делать оценочные суждения. Принятие некоторых мер предосторожности приводит к устранению угрозы, в то время как другие могут свести ее до приемлемого уровня. Аудиторам и аудиторским организациям предлагается применять принципы к конкретным рассматриваемым ситуациям.

8.3. Примеры, приведенные в данной статье, призваны лишь проиллюстрировать применение принципов, и их не следует рассматривать или

толковать как полный перечень всех обстоятельств, способных привести к возникновению угроз независимости. Следовательно, аудиторам и аудиторской организации недостаточно действовать согласно приведенным здесь примерам, скорее им следует применять содержащиеся в данной статье принципы к конкретным обстоятельствам, в которых они находятся.

8.4. Концептуальный подход к независимости. Под независимостью подразумевается:

8.4.1. Независимость мышления. Такой образ мышления, который позволяет составить суждение, не зависящее от влияния сторонних факторов, могущих скомпрометировать профессионализм такого суждения, и который позволяет лицу действовать добросовестно и объективно на основе знания законодательства.

8.4.2. Независимость поведения – избежание фактов или обстоятельств, которые настолько значимы, что разумная и информированная третья сторона, получившая информацию, включая любые меры предосторожности, могла бы поставить под разумное сомнение порядочность, объективность аудитора или аудиторской организации.

8.5. Термин «независимость» в каждом случае его применения может иметь различное толкование, поскольку можно предположить, что лицо, высказывающее профессиональное суждение, должно быть свободно от всех экономических, финансовых и иных отношений. Но это невозможно, поскольку каждый член общества поддерживает отношения с другими лицами. Поэтому оценку значимости экономических, финансовых и иных отношений следует проводить с позиций того, что разумная и информированная сторона, располагающая всей надлежащей информацией, обоснованно сочтет неприемлемым.

8.6. Поскольку разные обстоятельства или их комбинации могут оказывать влияние на заинтересованных лиц, то невозможно перечислить все ситуации, создающие угрозу независимости, и определить все меры, подходящие для исправления ситуации. Помимо этого проверки могут быть самого разного

свойства, следовательно, и угрозы могут быть разными, требующими использования соответствующих мер предосторожности. В связи с этим в интересах общественности следует определить концептуальные рамки, обязывающие аудитора и аудиторские организации выявлять, оценивать и решать проблемы, связанные с угрозами независимости, а не только выполнять набор каких-то правил, которые могут быть выбраны произвольно или установлены законом.

8.7. В основе данной статьи лежит именно такой концептуальный подход, учитывающий угрозы независимости, принимаемые меры предосторожности и общественные интересы. В соответствии с ним аудиторы и аудиторские организации обязаны определять и оценивать обстоятельства и отношения, создающие угрозы независимости, и с помощью мер предосторожности предпринимать соответствующие действия по их устранению или сведению до приемлемого уровня. Помимо выявления и оценки отношений между аудиторской организацией и аудируемой организацией следует рассматривать и вопрос о том, не создают ли угрозу независимости отношения между лицами, не входящими в число сотрудников аудируемой организации.

8.8. В данной статье устанавливаются рамочные принципы, которыми должны руководствоваться аудиторы и аудиторские организации, когда они выявляют угрозу независимости, оценивают ее значимость и, если она существенна, предусматривают и используют меры предосторожности для ее устранения или снижения до приемлемого уровня, с тем чтобы независимость мышления и оценки внешних факторов не были скомпрометированы.

8.9. Принципы, изложенные в данной статье, применяются при проведении всех проверок. Характер угрозы независимости и применимые меры предосторожности, необходимые для ее устранения или снижения до приемлемого уровня, варьируются в зависимости от особенностей конкретного задания: является ли оно в соответствии с законодательством аудиторским или сопутствующим аудиту; если это не аудиторское задание, то каковы его цели, предмет и предполагаемые пользователи отчета. Поэтому при решении вопроса

о возможности принятия задания или продолжения его выполнения следует проанализировать все относящиеся к этому заданию обстоятельства, их характер и возможность возникновения угрозы независимости мышления, а также необходимые меры предосторожности и решить вопрос об участии конкретных лиц в выполнении задания.

8.10. Аудиторские заключения предоставляют информацию широкому кругу потенциальных пользователей, поэтому помимо независимости мышления особо важное значение имеет независимость поведения. Следовательно, при работе с аудируемыми организациями, аудиторы должны быть независимыми от них.

8.11. Если для аудируемой организации готовится отчет о проверке, специально предназначенный для ограниченного круга лиц, то считается, что эти пользователи осведомлены о его целях, предмете и ограничениях в силу своего участия в определении характера и объема задания для организации, выполняющей проверку. Эта осведомленность и связанные с ней более широкие возможности организации при обмене информацией о мерах предосторожности, применяемых всеми пользователями отчета, повышают эффективность этих мер в вопросах защиты независимости поведения.

Положения этой статьи следует применять при оценке независимости аудиторов, их близких родственников и членов семей. Однако если у аудиторской организации имелась существенная прямая или косвенная финансовая заинтересованность в аудируемой организации, то угроза личной заинтересованности будет настолько существенной, что никакие меры предосторожности не смогут свести ее до приемлемого уровня.

8.12. Соответственно:

8.12.1. При проведении аудиторских проверок, а также контроля качества оказываемых услуг аудиторы и аудиторские организации должны быть независимы от аудируемых организаций.

8.12.2. При оказании аудируемой организации сопутствующих аудиту услуг, когда круг пользователей отчетом специально не ограничен, аудиторы

должны быть независимы от аудируемой организации.

8.12.3. При проведении проверок, не относящихся к обязательному аудиту, когда отчет специально предназначен для ограниченного круга лиц, аудиторы должны быть независимы от аудируемой организации. Помимо этого, аудиторская организация не должна иметь существенной прямой или косвенной финансовой заинтересованности в аудируемой организации.

8.13. Примеры требований в отношении независимости при проведении проверок и оказании услуг:

8.13.1. Аудитор или аудиторская организация должны учитывать интересы и отношения родственных компаний проверяемых организаций. Такие отношения и интересы следует выявлять заранее. Когда при работе с другими проверяемыми организациями у аудитора есть основания полагать, что для оценки независимости от аудируемой организации важна какая-либо из его родственных компаний, то в ходе такой оценки и решения вопросов о применении мер предосторожности аудитору следует принимать ее во внимание.

8.13.2. Оценка угрозы независимости и последующие действия должны основываться на данных, полученных до заключения договора и в ходе его выполнения. Обязанность проведения такой оценки и принятия соответствующих мер возникает в том случае, когда аудитор или аудиторская организация информированы или можно разумно предположить, что они информированы об обстоятельствах или отношениях, способных скомпрометировать независимость. Аудиторская организация или отдельное лицо могут неумышленно нарушить положения данной статьи. Обычно такое неумышленное нарушение не ставит под сомнение независимость проверяющего от аудируемой организации при условии, что аудиторская организация проводит надлежащую политику контроля качества и процедуры поощрения независимости, а также быстрого исправления выявленных нарушений с использованием всех надлежащих мер предосторожности.

8.14. Цель настоящей статьи заключается в оказании содействия аудиторам

и ауди– торским организациям в решении следующих вопросов:

8.14.1. Выявление угроз независимости.

8.14.2. Выделение из их числа угроз явно незначительного характера.

8.14.3. Определение и использование надлежащих мер предосторожности для устра– нения и сведения угроз до приемлемого уровня, если они представляются существен– ными. Если никакие меры предосторожности не могут свести угрозы до приемлемого уровня, единственно возможными действиями могут быть устранение заинтересованности, создающей угрозу, либо отказ от оказания аудиторских услуг или от предложения продолжить их оказание.

8.15. Если угроза независимости явно несущественна и аудитор или аудиторская организация решают заключить договор на оказание услуг или продолжить его выполнение, то такое решение следует оформить документально. В рабочем документе необходимо охарактеризовать все выявленные угрозы и меры предосторожности, принятые с целью их устранения или снижения до приемлемого уровня.

8.16. При оценке существенности угроз независимости и мер предосторожности, необходимых для их сведения до приемлемого уровня, необходимо учитывать интересы общественности. Некоторые организации могут представлять для общественности большой интерес, поскольку в связи с характером и масштабом их деятельности или корпоративным статусом очень широк круг заинтересованных лиц.

Угроза независимости:

8.17. Потенциальную угрозу независимости представляют личная заинтересованность, заступничество, близкое знакомство и шантаж.

8.18. «Угроза личной заинтересованности» возникает, когда аудитор или аудиторская организация имеет возможность получить какие-то выгоды от наличия финансовой заинтересованности в аудируемой организации, или в иных случаях конфликта личных интересов с интересами аудируемой организации. К примерам ситуаций, в которых может возникнуть такая угроза,

в частности, относятся:

8.18.1. Наличие прямой финансовой заинтересованности или существенной косвенной финансовой заинтересованности в аудируемой организации.

8.18.2. Предоставление кредитов или гарантий аудируемой организации или любому из членов ее совета директоров (Наблюдательного совета) или должностных лиц или получение от них кредитов или гарантий.

8.18.3. Существенная зависимость от общего размера гонорара, получаемого от аудируемой организации.

8.18.4. Тесные деловые отношения с аудируемой организацией.

8.18.5. Возможность получения работы на предприятии (организации) аудируемой организации.

8.18.6. Зависимость размера гонорара от результата проверки.

8.19. Необходимость самоконтроля возникает, когда:

8.19.2. При подготовке заключений по результатам аудита необходимо перепроверить какие-либо результаты или выводы, сделанные в ходе предыдущих проверок или иных заданий.

8.19.2. Когда аудитор прежде был членом совета директоров, должностным лицом или работником аудируемой организации, занимающим должность, позволяющую оказывать прямое и существенное влияние на предмет проверки.

К примерам ситуаций, в которых может возникнуть такая необходимость, в частности, относятся:

1) аудитор является или недавно являлся членом совета директоров или должностным лицом аудируемой организации;

2) аудитор является или недавно являлся работником аудируемой организации, занимающим должность, позволяющую оказывать прямое и существенное влияние на вопросы, рассматриваемые в ходе аудита;

3) оказание аудируемой организации услуг, прямо влияющих на вопросы, рассматриваемые в ходе аудита;

4) подготовка исходных данных, используемых для составления финансовой (бухгалтерской) отчетности или других документов, представляющих собой предмет проверки.

8.20. «Угроза заступничества» возникает, когда аудитор или аудиторская организация отстаивает позицию или точку зрения аудируемой организации (или когда может сложиться впечатление, что аудиторская организация или аудитор отстаивает такую позицию или точку зрения) в такой степени, что это может отрицательно повлиять на объективность суждения аудитора или аудиторской организации или вызвать сомнения в их объективности. Это происходит, когда проверяющие ставят свое суждение в зависимость от желания аудируемой организации.

8.21. «Угроза близкого знакомства» возникает, когда в силу тесных деловых отношений с аудируемой организацией, ее Советом директоров, должностными лицами или работниками аудиторская организация или аудитор начинают с излишней симпатией относиться к интересам аудируемой организации.

К примерам ситуаций, в которых может возникнуть такая угроза, в частности, относятся:

1) член семьи или близкий родственник аудитора является членом Совета директоров или должностным лицом аудируемой организации;

2) член семьи или близкий родственник аудитора является работником аудируемой организации, занимающим должность, позволяющую оказывать прямое и существенное влияние на вопросы, рассматриваемые в ходе аудита;

3) бывший работник аудиторской организации является членом Совета директоров, должностным лицом или работником аудируемой организации, занимающим должность, позволяющую оказывать прямое и существенное влияние на вопросы, рассматриваемые в ходе аудита;

4) существование длительных отношений между руководителем аудиторской проверки и аудируемой организацией;

5) получение подарков или знаков гостеприимства существенной

стоимости от аудируемой организации, ее Совета директоров, должностных лиц или работников.

8.22. «Угроза шантажа» наступает, когда появляется возможность путем (фактиче– ских или возможных) угроз со стороны Совета директоров, должностных лиц или ра– ботников аудируемой организации не дать аудитору исполнять свои обязанности объек– тивно и с необходимым профессиональным скептицизмом.

К примерам ситуаций, в которых может возникнуть такая угроза, в частности, относится давление со стороны аудируемой организации, оказываемое с целью необоснованного сокращения объема работ для снижения размера оплаты услуг.

Меры предосторожности:

8.23. Аудиторы обязаны сохранять свою независимость, учитывая условия, в которых они работают, наличие угроз для их независимости и доступность мер предосторожности, позволяющих устранить такие угрозы или свести их до приемлемого уровня.

8.24. Когда угрозы выявлены и если они существенны, то необходимо определить и использовать соответствующие меры предосторожности с целью их устранения или сведения до приемлемого уровня. Такое решение должно быть документально оформлено. Характер применяемых мер предосторожности зависит от обстоятельств. Всегда следует учитывать, что именно может счесть неприемлемым разумная и хорошо информированная третья сторона, имеющая всю уместную информацию, в том числе об используемых мерах предосторожности. На ее мнение влияют такие факторы, как значимость угрозы, характер проверки, круг предполагаемых пользователей отчета о проверке и структура управления аудиторской организацией.

8.25. Меры предосторожности можно подразделить на три категории:

8.25.1. Меры предосторожности, предусмотренные профессиональными нормами, законами или нормативными актами.

8.25.2. Меры предосторожности, предусмотренные в структуре управления

и процедурах принятия решений аудируемой организации;

8.25.3. Меры предосторожности, существующие в структуре управления самой аудиторской организации и заложенные в ее процедурах контроля.

Аудитор и аудиторская организация должны выбрать соответствующие меры предосторожности для исключения или снижения любой значимой угрозы независимости до приемлемого уровня. Также должен быть предусмотрен комплекс мер предосторожности, разработанных профессиональными аудиторскими объединениями.

8.26. К мерам предосторожности, предусмотренным профессиональными нормами, законами или нормативными актами, относятся:

8.26.1. Требования к образованию, подготовке и опыту лиц, получающих лицензию на оказание профессиональных услуг.

8.26.2. Требования к постоянной профессиональной переподготовке.

8.26.3. Профессиональные стандарты, контроль качества, дисциплинарные меры.

8.26.4. Проверка систем контроля качества услуг аудиторской организации сторонними специалистами, в том числе контролерами качества аккредитованных при Минфине России профессиональных аудиторских объединений.

8.26.5. Положения законов, регулирующие требования к независимости аудиторской организации.

8.27. К мерам предосторожности, предусмотренным в структуре управления и про– цедурах принятия решений аудируемой организации, относятся:

8.27.1. При выборе аудиторской организации руководством аудируемой организации принятие решения об утверждении выбранной организации принимается лицами, не входящими в состав руководства аудируемой организации (например, Комитетом по аудиту).

8.27.2. Наличие у аудируемой организации компетентных работников, способных принимать управленческие решения.

8.27.3. Наличие внутренних правил и процедур, делающих упор на приверженности аудируемой организации достоверной финансовой отчетности.

8.27.4. Наличие внутренних процедур, обеспечивающих объективность выбора исполнителей услуг, не связанных с проверкой.

8.27.5. Наличие органов, таких как Комитет по аудиту, либо процедур, разработанных аккредитованными при Минфине России профессиональными аудиторскими объединениями, обеспечивающих контроль качества аудиторских услуг, оказываемых аудиторской организацией.

8.28. Комитет по аудиту может играть важную роль в управлении аудируемой организацией, если он не зависит от руководства аудируемой организации и может помочь совету директоров убедиться в том, что аудиторская организация независима в своих функциях. Между аудиторской организацией и Комитетом по аудиту (или другим органом управления) аудируемой организации должна существовать регулярная связь по вопросам, которые, по мнению аудиторской организации, могут породить впечатление нарушения независимости.

8.29. В аудиторской организации должны быть введены правила и процедуры, касающиеся общения с Комитетом по аудиту или иными органами управления аудируемой организацией. Аудиторская организация с установленной периодичностью должна в устной и письменной форме сообщать о всех отношениях и других вопросах, возникающих между ней и аудируемой организацией, которые могут породить впечатление нарушения ее независимости. Характер таких сообщений определяется аккредитованными аудиторскими объединениями в отношении своих членов и должен касаться всех вопросов, затронутых в данной статье.

8.30. К мерам предосторожности, существующим в структуре самой аудиторской орга– низации и заложенным в ее процедурах, могут относиться следующие:

8.30.1. Поддержание у сотрудников руководством аудиторской организации понимания важности независимости и стимулирование аудиторов

к действиям в интересах общества.

8.30.2. Правила и процедуры, направленные на контроль и мониторинг качества работ, выполняемых в ходе проверки.

8.30.3. Политика документирования сохранения независимости, направленная на выявление угроз независимости, оценку их значимости, определение и применение мер предосторожности по их устранению или, если они оказываются значимыми, сведению до приемлемого уровня.

8.30.4. Внутренние правила и процедуры контроля за соблюдением независимости аудиторской организации.

8.30.5. Правила и процедуры, позволяющие выявлять заинтересованность или характер отношений между аудитором или аудиторской организацией и аудируемой организацией.

8.30.6. Правила и процедуры управления зависимостью доходов аудиторской организации от поступлений, получаемых от отдельной аудируемой организации.

8.30.7. Привлечение специалистов, не связанных с проверкой, к оказанию аудируемой организации иных услуг.

8.30.8. Правила и процедуры, запрещающие лицам, не принимающим участия в аудиторской проверке, влиять на результаты проверки.

8.30.9. Своевременное доведение информации о правилах и процедурах аудиторской организации и о любых изменениях к ним до сведения всех специалистов аудиторской организации и организация их изучения.

8.30.10. Назначение одного из руководителей аудиторской организации ответственным за контроль за должным функционированием систем предосторожности.

8.30.11. Меры по информированию аудиторов о всех организациях, от которых они не должны зависеть.

8.30.12. Дисциплинарные меры по обеспечению соблюдения установленных аудиторской организацией правил и процедур.

8.30.13. Правила и процедуры, дающие возможность персоналу сообщать

руководству аудиторской организации о всех своих сомнениях, касающихся объективности и независимости.

8.31. К мерам предосторожности, существующим в структуре самой аудиторской орга– низации и заложенным в ее процедурах, могут также относиться такие, как:

8.31.1. Ротация старшего персонала аудиторов, принимающих участие в аудиторской проверке.

8.31.2. Правила и процедуры, запрещающие аудиторам принимать управленческие решения за аудируемую организацию или нести ответственность за их принятие.

8.31.3. Привлечение другой аудиторской организации к проведению или повторному осуществлению части проверки.

8.31.4. Выведение из проверки аудиторов, финансовая заинтересованность которых в аудируемой организации или отношения которых с аудируемой организацией могут создать угрозу независимости аудиторской организации.

8.32. Когда описанных выше мер предосторожности недостаточно для устранения угрозы независимости или сведения ее до приемлемого уровня или когда аудируемая организация решает не отказываться от деятельности или интересов, создающих такую угрозу, единственным выходом из такой ситуации может быть отказ от заключения до– говора о проверке.

Период выполнения задания:

8.33. В период выполнения проверки аудиторы и аудиторская организация должны быть независимы от аудируемой организации. Период выполнения задания начинается с момента начала оказания аудиторской организацией услуг по проверке и заканчивается в момент подписания заключения по результатам проверки. Если предполагается, что в будущем проверки будут повторяться, то период выполнения задания заканчивается по уведомлению любой из сторон о том, что договорные (профессиональные) отношения между сторонами прекращены.

8.34. Период выполнения задания включает также весь период,

охватываемый бухгалтерской (финансовой) отчетностью, которую проверяет аудиторская организация. Если организация становится клиентом аудиторской организации в течение или после периода, охватываемого бухгалтерской (финансовой) отчетностью, которую проверяет аудиторская организация, то должна быть рассмотрена возможность возникновения угроз независимости, которые могут создаваться,

8.34.1. Финансовыми или деловыми отношениями с аудируемой организацией в те– чение или после периода, охватываемого бухгалтерской (финансовой) отчетностью, но до заключения аудиторской организацией договора по аудиторской проверке,

8.34.2. Услугами, ранее оказываемыми аудируемой организации.

Аналогичным образом, если задание не связано с аудиторской проверкой, аудиторская организация должна рассмотреть вопрос о том, не создают ли угрозу независимости финансовые или деловые отношения или прежнее оказание услуг.

8.35. Если аудируемой организации в течение или после периода, охватываемого бух– галтерской (финансовой) отчетностью, но до начала оказания услуг по аудиторской проверке оказывались иные услуги, которые нельзя оказывать в течение периода ауди– торской проверки, то следует проанализировать вероятность возникновения угрозы не– зависимости ввиду оказания таких услуг. Если угроза значительна, то необходимо предусмотреть и использовать меры предосторожности для ее исключения или сведе– ния до приемлемого уровня. К мерам предосторожности могут относиться:

8.35.1. Обсуждение с органами управления аудируемой организации.

8.35.2. Получение от аудируемой организации подтверждения принятия ею ответственности за результаты услуг, не относящихся к проверке.

8.35.3. Недопущение к аудиторской проверке персонала, оказывавшего или оказывающего не связанные с ней услуги.

Статья 9.Привлечение экспертов для оказания профессиональных услуг

9.1. Аудиторы не должны оказывать профессиональные услуги, не

входящие в их компетенцию, не получив компетентных консультаций и помощи, позволяющих им удовлетворительно оказать такие услуги. Если аудитор не имеет достаточной квалификации, чтобы оказать какую-либо часть профессиональной услуги, он может привлечь для оказания ему технической консультации специалистов со стороны.

9.2. В таких ситуациях, поскольку конечная ответственность за оказание профессиональных услуг остается за аудитором, он обязан контролировать соблюдение требований этических норм привлекаемыми специалистами.

9.3. Пользуясь услугами экспертов, не являющихся аудиторами, аудитор должен принимать меры для обеспечения того, чтобы таким экспертам были известны этические требования. Первоочередное внимание следует уделять фундаментальным принципам.

9.4. Требуемый уровень надзора и объем рекомендаций будут зависеть от участвующих в работе специалистов и от характера данного им поручения. К примерам таких рекомендаций и надзора можно отнести:

9.4.1. Просьба к специалистам ознакомиться с настоящим Кодексом этики.

9.4.2. Требование письменного подтверждения ознакомления с этическими нормами.

9.4.3. Проведение консультаций в случаях потенциальных конфликтов.

9.5. Аудитор также должен учитывать конкретные требования в отношении независимости или иные риски, присущие заданию. Такие ситуации потребуют особого внимания и руководства/надзора для обеспечения соблюдения этических требований.

9.6. Если в какой-то момент аудитор установит, что не соблюдаются те или иные этические нормы, от оказания услуг следует отказаться.

Статья 10.Гонорар

10.1. Аудитор, оказывающий аудируемой организации профессиональные услуги, принимает ответственность за добросовестное и объективное их оказание. Выполнение этого обеспечивается путем применения профессиональных знаний и опыта, которые аудитор накапливает в процессе

повышения квалификации и ведения профессиональной деятельности. За оказание услуг аудитору причитается вознаграждение.

10.2. Получаемый аудитором гонорар должен справедливо отражать стоимость профессиональных услуг, выполненных для аудируемой организации, с учетом:

10.2.1. Квалификации и опыта, необходимых для оказания конкретного вида профессиональных услуг.

10.2.2. Уровня подготовки и опыта лиц, участие которых в оказании профессиональных услуг обязательно.

10.2.3. Времени, обоснованно затраченного каждым из лиц, участвующих в оказании профессиональных услуг.

10.2.4. Уровня ответственности, возникающего из оказания таких услуг.

10.3. Как правило, гонорар рассчитывается на основе соответствующих почасовых или дневных ставок и количества времени, затраченного каждым из участвующих в оказании услуг лиц на оказание профессиональных услуг. Соответствующие ставки устанавливает сам аудитор, однако они должны быть обоснованными.

10.4. Аудитор не должен делать заявлений о том, что определенные профессиональные услуги в настоящее время или в будущем будут оказываться за установленную плату, предполагаемую плату или плату в определенных пределах, если в момент такого заявления существует вероятность того, что такая плата будет существенным образом увеличена, а потенциальному клиенту неизвестно о такой вероятности.

10.5. При оказании профессиональных услуг аудируемой организации может быть необходимо или целесообразно взимать заранее установленный гонорар, но при этом аудитор должен рассчитать этот гонорар с учетом факторов, перечисленных в пунктах 10.2, 10.3 и 10.4 настоящего Кодекса.

10.6. Аудитор, добиваясь спроса на свои услуги, может предлагать цену на них ниже, чем его конкуренты. Однако аудиторы, получающие работу по расценкам существенно ниже предлагаемых другими аудиторами, должны

помнить, что существует риск того, что в этом случае многие могут счесть, что их услуги будут существенно более низкого качества.

10.7. При решении вопроса о том, какую цену следует предложить аудируемой организации за исполнение профессиональных услуг, аудитор должен убедиться в том, что в результате предложения цены:

10.7.1. Качество работ не будет снижено и должное внимание будет уделено соблюдению всех профессиональных правил (стандартов) и процедур контроля за качеством при оказании этих услуг.

10.7.2. Аудируемая организация не будет введена в заблуждение о точном объеме услуг, на которые распространяется предложенная цена, и о том, на какой основе цена будет рассчитываться в будущем.

10.8. Приведенные выше пункты относятся к оплате услуг, а не к возмещению расхо– дов. Как правило, все накладные расходы, такие как командировочные, относимые не-посредственно к оказанию профессиональных услуг конкретному клиенту, выставляются к оплате такой аудируемой организации в дополнение к гонорару.

10.9. Целесообразно аудитору, заключая с аудируемой организацией письменный договор, оговорить в нем методику расчета размера оплаты услуг.

10.10. Профессиональные услуги не должны предлагаться или предоставляться аудируемой организации в соответствии с договоренностью, согласно которой гонорар будет уплачен только в случае получения конкретного вывода или результата или гонорар иным образом обусловлен выводами или результатами предоставления таких услуг.

10.11. Гонорар не должен считаться условным, если он установлен судом или иным государственным органом. Гонорар, выплачиваемый в виде процентной доли или на аналогичной основе, за исключением случаев, когда это не противоречит законодательству и является повсеместно признанной практикой для определенных профессиональных услуг, должен считаться условным гонораром.

Статья 11.Деятельность, не совместимая с аудиторской практикой

11.1.А Аудитор не должен одновременно заниматься какими-либо видами деятельности, создающими или могущими создать угрозу честности, непредвзятости или независимости, а также репутации аудитора, т. е. несовместимыми с оказанием профессиональных услуг.[11]

11.2. Параллельное оказание двух или более разных видов профессиональных услуг само по себе не создает угрозы честности, непредвзятости или независимости.

11.3.О Одновременное ведение других видов деятельности, не связанных с профессиональными услугами, но не позволяющих аудитору вести профессиональную практику в соответствии с законодательством и нормами деловой этики аудиторов, считается несовместимым с оказанием профессиональных услуг.[12]

Статья 12.Денежные средства аудируемой организации

12.1. Аудиторам запрещено держать у себя денежные средства аудируемой организации, если только они не относятся к авансовым платежам на оказание услуг в соответствии с договором.

Статья 13.Отношения с другими аудиторами

13.1. Расширение деятельности организации часто приводит к учреждению филиалов или дочерних компаний в местах, где оказывающий организации услуги аудитор не имеет своей практики. В таких обстоятельствах аудируемая организация может обратиться к иному аудитору с просьбой оказать профессиональные услуги.

13.2. Аудиторам следует оказывать только те услуги, которые они способны выполнить профессионально. Поэтому и для интересов самих аудиторов, и для интересов их клиентов важно, чтобы аудиторы, когда это требуется, искали профессионального совета у тех, кто способен его предоставить.

---

[11] В соответствии с Федеральным законом от 7.08.2001 г. № 119-ФЗ.

[12] Согласован с Координационным советом российских профессиональных объединений аудиторов и бухгалтеров, протокол № 2 от 25 июля 2003 г.

13.3. В том случае, если аудитор, не компетентный в конкретной специализации, может не захотеть передавать своего клиента другому аудитору, сведущему в такой специализации, из-за боязни потерять клиента, который может полностью уйти к другому аудитору, клиент может не получить консультаций, на предоставление которых он вправе рассчитывать.

13.4. При выборе профессиональных консультантов независимо от того, требуются или нет какие-либо специальные знания, окончательное решение всегда остается за клиентом. Следовательно, аудитор не должен пытаться какими-либо средствами ограничивать свободу выбора клиентом возможностей по получению специальных консультаций, а, когда это уместно, должен оказать клиенту необходимую помощь.

13.5. Аудитор должен ограничивать объем своих услуг выполнением конкретного задания, полученного им по рекомендации от аудитора, обслуживающего клиента. Аудитор также обязан предпринять разумные действия по поддержанию отношений аудитора, обслуживающего клиента, с клиентом и не должен выражать какой-либо критики в адрес его профессиональных услуг, не дав последнему возможности представить свои уместные комментарии.

13.6. Аудитор, которому клиент поручает оказать услуги, отличающиеся от услуг, оказываемых аудитором, обслуживающим клиента, должен считать такое поручение отдельным заданием на оказание услуг или консультаций. Прежде чем оказывать такие услуги, аудитор должен сообщить клиенту о своей профессиональной обязанности, сообщить о таком задании аудитору, обслуживающему клиента, и немедленно сделать это, лучше всего в письменной форме, сообщив о предложении клиента и об общем характере поручения, а также запросив всю уместную информацию, необходимую для исполнения поручения, если таковая имеется у аудитора, обслуживающего клиента.

13.7. В том случае, если клиент настаивает на несообщении

обслуживающему его аудитору о задании, новый аудитор должен сам принять решение об обоснованности такой просьбы клиента. В отсутствии особых обстоятельств одно лишь нежелание клиента сообщать обслуживающему его аудитору о задании не является основанием, оправдывающим такое несообщение.

13.8. При наличии двух или более аудиторов, оказывающих профессиональные услуги соответствующему клиенту, целесообразно уведомлять только одного из таких аудиторов в зависимости от того, какие именно услуги оказываются.

13.9. Собственники организации имеют право выбирать профессиональных консультантов и по собственному желанию менять их на других. В таком случае важно, чтобы аудитор, к которому поступает просьба заменить другого аудитора, удостоверился в отсутствии профессиональных оснований отклонить такое предложение. Это возможно осуществить только в результате общения с аудитором, которого клиент желает сменить.

13.10. Общение с прежним аудитором позволяет аудитору установить, насколько обстоятельства, в которых предлагается замена, уместны для принятия такого реше– ния. Кроме того, такое общение помогает сохранить деловые отношения, которые долж– ны существовать между всеми аудиторами, к которым клиент может обращаться за про– фессиональной консультацией и помощью.

13.11. Объем информации о делах клиента, которой аудитор может обмениваться с предложенным в качестве замены аудитором, зависит от того, получено или нет на это разрешение клиента.

13.12. Предложенный в качестве замены аудитор обязан обеспечивать строгую конфиденциальность информации, полученной от аудитора, обслуживавшего клиента ранее.

Статья 14.Реклама и предложение услуг

14.1. Проводимая реклама и предложение услуг должны осуществляться в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным

законом «О рекламе».

14.2. Реклама и предложение услуг должны быть направлены на объективное информирование организаций и граждан и должны вестись достойно, честно и откровенно. Запрещено предлагать услуги путем принуждения или навязывания.

14.3. К примерам, не отвечающим указанным выше критериям, относятся:

14.3.1. Создание недостоверных, обманных или неоправданных ожиданий благоприятного исхода.

14.3.1. Намеки на возможность оказания влияния на какие-либо суды, арбитражи, надзорные или аналогичные органы или на должностных лиц.

14.3.3. Производство восхваляющих себя заявлений, не подкрепленных фактами;

14.3.4. Производство сравнений с другими аудиторами.

14.3.5. Использование в рекламе рекомендательных писем или доверительных надписей без согласия клиентов.

14.3.6. Использование любых других заверений, которые могут ввести в заблуждение или обман любое разумное лицо.

14.3.7. Необоснованные заявления о том, что данный аудитор является экспертом или специалистом в той или иной области аудита.

14.4. Аудитор не должен пытаться использовать преимущество от рекламы и предложения услуг путем размещения рекламы в газетах и журналах, публикуемых или распространяемых в стране, в которой реклама запрещена.

14.5. Реклама и предложение услуг не могут содержать в себе другую рекламу, кроме аудита и сопутствующих аудиту услуг.

Статья 15.Представление информации

15.1. При представлении информации об объеме выручки от оказания профессиональных услуг аудиторские компании должны раскрывать данные, которые могут быть надлежащим образом подтверждены.

15.2. В случае представления информации, определенной в соответствии со стандартами (методиками), отличными от общепринятых, аудитор должен

уведомлять получателя информации об имеющихся существенных различиях в методике составления указанной информации.

15.3. Аудитор при представлении информации об объеме выручки от оказания профессиональных услуг должен сообщить пользователю указанной информации о том, осуществлялась ли независимая проверка указанной информации, в том числе профессиональными аудиторскими объединениями, аккредитованными при Министерстве финансов Российской Федерации.

Статья 16.Принцип лояльности

16.1. Аудитор обязан быть лояльным и по отношению к своему работодателю, и по отношению к своей профессии. Бывают случаи, когда эти обязанности вступают в конф– ликт друг с другом. Как правило, работник должен отдавать предпочтение законным и этическим целям своей организации и придерживаться правил и процедур, направлен– ных на достижение таких целей. Однако работника нельзя заставлять:

16.1.1. Нарушать закон.

16.1.2. Нарушать профессиональные правила и стандарты.

16.1.3. Лгать аудиторам работодателя или вводить их в заблуждение (в том числе путем хранения молчания).

16.1.4. Подписываться под заявлением, содержащим существенное искажение фактов.

16.2. Различия во взглядах на точность суждения по аудиторским или этическим вопросам, как правило, разрешаются в рамках организации работника сначала путем обращения к непосредственному руководителю работника, а затем, если сохраняются разногласия по существенным этическим вопросам, на более высоких уровнях.

16.3. Если аудитор не может разрешить какую-либо проблему, связанную с конфликтом между требованиями его работодателя и профессиональными требованиями, он может, исчерпав все другие возможности, остаться с единственно возможным выходом – подать заявление об увольнении. При увольнении работники должны изложить свои мотивы работодателю, однако по

соображениям конфиденциальности они не могут сообщить их другим лицам (за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с законодательством или нормами профессиональной этики).

16.4. Аудитор, руководящий работой других аудиторов, должен с вниманием относиться к их потребности в профессиональном развитии и к их мнению по вопросам аудиторской практики, а также должен профессионально разрешать все противоречия во взглядах.

16.5. Аудитору организации может быть поручено ответственное задание, для исполнения которого у него может не хватать подготовки или опыта. При исполнении такого задания аудитор не должен вводить работодателя в заблуждение относительно опыта или квалификации, которой он обладает, или относительно того, к кому можно обратиться за консультацией и помощью.

16.6. Аудитор должен представлять информацию в полном объеме, честно и профессионально таким образом, чтобы она была понятна в соответствующем контексте.

16.7. Аудитор должен делать все от него зависящее, чтобы финансовая и нефинансовая информация велась в таком порядке, который точно и четко отражал бы истинный характер хозяйственных операций, активы и обязательства, классифицировал и заносил бы проводки своевременно и в установленном порядке.

Согласован с Координационным советом российских профессиональных объединений аудиторов и бухгалтеров, протокол № 2 от 25 июля 2003 г.

Приложение 4. Применение принципов независимости к конкретным ситуациям

Статья 1.Общие положения

1.1. В приведенных ниже примерах описываются конкретные ситуации, которые могут повлечь возникновение угрозы независимости. В этих примерах

характеризуются потенциальные угрозы и меры предосторожности, которые могут быть уместными для их исключения или сведения до приемлемого уровня. Указанные примеры не являются исчерпывающими. На практике аудиторам и аудиторским организациям придется оценивать воздействие аналогичных, но отличных обстоятельств и отношений для определения того, какие меры предосторожности из числа указанных в нижеприведенных пунктах необходимо применить, чтобы должным образом решить проблемы, связанные с угрозами независимости.

1.2. Ряд примеров касается только аудируемых организаций, в то время как другие относятся к организациям, не являющимся таковыми. В примерах показано, какие меры предосторожности следует применять, чтобы аудиторы соответствовали требованиям независимости от аудируемой организации. В примерах не рассматриваются отчеты по услугам, круг пользователей которых заранее ограничен определенными лицами. Как указано в пункте 8.10 Кодекса, при таких заданиях аудиторы и члены их семей, а также их близкие родственники должны быть независимы от аудируемой организации. Кроме того, аудиторская организация не должна иметь финансовой заинтересованности (прямой или косвенной) в аудируемой организации.

Статья 2.Финансовая заинтересованность

2.1. Наличие финансовой заинтересованности в аудируемой организации может повлечь возникновение угрозы личной заинтересованности. При оценке значимости такой угрозы и потребности в применении соответствующих мер предосторожности, направленных на ее исключение или сведение до приемлемого уровня, необходимо изучить характер финансовой заинтересованности. Сюда относится оценка роли лица, имеющего финансовую заинтересованность, ее существенности и типа (прямая или косвенная).

2.2. При оценке типа финансовой заинтересованности следует помнить, что она может быть разных видов – от ситуаций, когда соответствующее лицо не имеет контроля над инвестиционными механизмами, до ситуаций, когда такое лицо обладает контролем над финансовыми доходами или инвестициями.

При наличии такого контроля финансовая заинтересованность считается прямой. Когда же владелец финансового интереса не имеет возможности использовать такой контроль, финансовая заинтересованность считается косвенной.

Статья 3.Положения, применимые ко всем аудируемым организациям 3.1. Если аудитор или член его семьи имеет прямую финансовую заинтересованность или косвенную заинтересованность в клиенте, создаваемая этим угроза личной заинтересованности будет настолько велика, что единственными мерами предосторожности, позволяющими исключить ее или свести до приемлемого уровня, будут:

3.1.1. Отчуждение прямой финансовой заинтересованности до того, как заинтересованное лицо приступит к аудиторской проверке.

3.1.2. Отчуждение всей косвенной финансовой заинтересованности или ее существенной части таким образом, чтобы оставшаяся часть была несущественной до того, как заинтересованное лицо приступит к аудиторской проверке.

3.1.3. Выведение такого лица из состава аудиторов.

В течение периода до отчуждения финансовой заинтересованности или выведения заинтересованного лица из состава аудиторов необходимо рассмотреть вопрос о целесообразности применения дополнительных мер предосторожности, необходимых для сведения угрозы независимости до приемлемого уровня. Например, обсудить проблемы с уполномоченными органами управления аудируемой организацией.

3.2. Если аудитор имеет в проверяемом клиенте прямую или косвенную финансовую заинтересованность через исполнение функций доверительного управляющего, то может возникнуть угроза личной заинтересованности за счет возможного влияния на аудируемую организацию. Следовательно, существование такой заинтересованности недопустимо.

3.3. Следует проанализировать вероятность создания угрозы личной заинтересованности наличием финансовой заинтересованности у лиц, не

входящих в число аудиторов, и у членов их семей.

Вероятность возникновения угрозы личной заинтересованности из наличия заинтересованности у таких лиц зависит, например, от следующих факторов:

3.3.1. Организационная и производственная структура аудиторской организации и структура ее управления.

3.3.2. Характер отношений между таким лицом и аудитором.

Для того чтобы свести степень угрозы до приемлемого уровня, необходимо оценить ее значимость и, если она существенна, предусмотреть и использовать меры предосторожности.

3.4. Непреднамеренное нарушение положений настоящей статьи, относящихся к фи– нансовой заинтересованности в проверяемом клиенте, не нанесет ущерба независимо– сти аудитору или аудиторской организации, если:

3.4.1. В аудиторской организации установлены правила и процедуры, требующие от всех специалистов незамедлительно докладывать руководству о всех нарушениях, возникающих в результате покупки, получения в наследство или приобретения в иной форме финансовой заинтересованности в проверяемом клиенте.

3.4.2. Аудиторская организация своевременно уведомляет специалиста о необходимости отчуждения финансовой заинтересованности.

3.4.3. После возникновения проблемы в максимально короткие сроки финансовая заинтересованность либо отчуждается, либо такой специалист выводится из числа работающих аудиторов.

3.5. Если происходит непреднамеренное нарушение положений настоящей статьи, от– носящихся к финансовой заинтересованности в аудируемой организации, аудитору сле– дует применить меры предосторожности. К таким мерам предосторожности относятся:

3.5.1. Поручение другому специалисту, не принимавшему участия в оказании услуг, проверить работу, выполненную аудитором.

3.5.2. Отстранение такого лица от принятия существенных решений по оказанным услугам.

Статья 4.Положения, применимые к аудируемой организации

4.1. Если аудиторская организация имеет прямую финансовую заинтересованность в аудируемой организации аудиторской проверки, создаваемая этим угроза личной заинтересованности может оказаться столь существенной, что ее нельзя свести до приемлемого уровня никакими мерами предосторожности. Следовательно, единственным выходом для аудиторской организации, желающей заключить договор на проведение проверки, будет отчуждение финансовой заинтересованности.

4.2. Если аудиторская организация имеет существенную косвенную финансовую заинтересованность в аудируемой организации аудиторской проверки, то это также может повлечь возникновение угрозы личной заинтересованности. Единственным способом, позволяющим аудиторской организации провести проверку, будет отчуждение аудиторской организацией либо всей косвенной финансовой заинтересованности, либо такой ее части, отчуждение которой сделает оставшуюся финансовую заинтересованность несущественной.

4.3. Если аудиторская организация имеет существенную финансовую заинтересованность в компании, контролирующей аудируемую организацию, то создаваемая этим угроза личной заинтересованности может оказаться столь существенной, что ее нельзя свести до приемлемого уровня никакими мерами предосторожности. Единственным способом, позволяющим аудиторской организации провести проверку, будет отчуждение аудиторской организацией либо всей финансовой заинтересованности, либо такой ее части, отчуждение которой сделает оставшуюся финансовую заинтересованность несущественной.

4.4. Если специалисты руководящего звена аудиторской организации, оказывающие аудируемой организации не связанные с аудитом услуги, или члены их семей владеют прямой финансовой заинтересованностью или существенной косвенной финансовой заинтересованностью в аудируемой организации, то создаваемая этим угроза личной заинтересованности может оказаться столь существенной, что ее нельзя свести до приемлемого уровня

никакими мерами предосторожности. Следовательно, специалисты и члены их семей не должны владеть такой финансовой заинтересованностью в аудируемой организации.

4.5. Угроза личной заинтересованности может возникнуть, если аудиторская организация или аудитор имеет заинтересованность в какой-либо третьей организации, а аудируемая организация или один из ее руководителей или контролирующий собственник также имеет вложения в такую третью организацию. Независимость от аудируемой организации не нарушается, если соответствующие интересы аудитора или аудиторской организации, а также интересы аудируемой организации аудиторской проверки или члена ее Совета директоров, ее должностного лица или контролирующего собственника несущественны и если аудируемая организация не может оказывать существенного влияния на третью организацию. Если же заинтересованность значительна для аудиторской организации или аудируемой организации или если аудируемая организация может оказывать существенное влияние на третью организацию, то угрозу независимости невозможно свести до приемлемого уровня никакими мерами предосторожности и аудиторской организации следует либо избавиться от такой заинтересованности, либо отказаться от проведения проверки. Любой аудитор, имеющий такую существенную заинтересованность, должен:

4.5.1. Избавиться от такой заинтересованности.

4.5.2. Избавиться от такой части заинтересованности, отчуждение которой сделает оставшуюся часть несущественной.

4.5.3. Отстраниться от выполнения работ по аудиторской проверке.

Статья 5.Кредиты и гарантии

5.1. Кредит, получаемый аудиторской организацией у аудируемой организации, являющейся банком, или гарантия кредита, предоставленная аудиторской организации аудируемой организацией, являющейся банком, не создает угрозы независимости при условии, что кредит предоставлен в соответствии с установленной процедурой кредитования на обычных условиях

и что он несущественен ни для аудиторской организации, ни для аудируемой организации. Если кредит существенен для аудируемой организации или для аудиторской организации, то создаваемая угроза личной заинтересованности может быть сведена до приемлемого уровня за счет использования мер предосторожности.

5.2. Кредит, получаемый аудитором или членом его семьи у аудируемой организации, являющейся банком, или гарантия кредита, предоставленная таким лицам аудируемой организацией, являющейся банком, не создают угрозы независимости при условии, что кредит предоставлен на обычных условиях в соответствии с установленной процедурой кредитования. К примерам таких кредитов относятся ипотечные кредиты, кредиты на покупку автомобиля, балансы на кредитных карточках.

5.3. Аналогичным образом вклады аудитора или аудиторской организации в банке, являющемся аудируемой организацией, не создают угрозы независимости при условии, что вклад или счет обслуживается на обычных коммерческих условиях.

5.4. Если аудиторская организация или аудитор предоставляет заем проверяемому клиенту, не являющемуся банком или аналогичным учреждением, или выступает поручителем обязательств такого клиента по займу, то создаваемая этим угроза личной заинтересованности может оказаться столь существенной, что ее нельзя будет свести до приемлемого уровня никакими мерами предосторожности, кроме случая, когда заем или гарантия не существенны ни для аудитора или аудиторской организации, ни для аудируемой организации.

5.5. Аналогичным образом, если аудиторская организация или аудитор получает от аудируемой организации, не являющейся банком или аналогичным учреждением, заем или поручительство по займу, то создаваемая этим угроза личной заинтересованности может оказаться столь существенной, что ее нельзя будет свести до приемлемого уровня никакими мерами предосторожности, кроме случая, когда заем или гарантия не существенны ни для аудитора или

аудиторской организации, ни для аудируемой организации.

Статья 6.Тесные деловые отношения с проверяемыми клиентами

6.1. Тесные деловые отношения между аудитором или аудиторской организацией и аудируемой организацией или ее руководством подразумевают наличие коммерческой или общей финансовой заинтересованности и могут создать угрозу существования лич– ной заинтересованности и шантажа. Примерами таких отношений являются:

6.1.1. Наличие существенной финансовой заинтересованности в совместном предприятии с аудируемой организацией или контролирующим собственником, членом Совета директоров, должностным лицом, занимающим руководящий пост в аудируемой организации.

6.1.2. Схемы, объединяющие какие-либо услуги аудиторской организации с какими-либо товарами или услугами аудируемой организации, или совместный маркетинг таких товаров/услуг в общем пакете с указанием обеих сторон.

6.1.3. Маркетинговые механизмы, в которых аудиторская организация выступает в качестве маркетолога товаров или услуг аудируемой организации или, напротив, в которых аудируемая организация выступает в качестве дистрибьютора или маркетолога услуг аудиторской организации.

6.2. В случае если аудируемая организация является клиентом аудиторской провер– ки и если финансовая заинтересованность существенна и отношения имеют особое значение для аудиторской организации и аудируемой организации, то никакие меры предосторожности не способны свести такую угрозу до приемлемого уровня. Следова– тельно, в обоих случаях единственно возможными представляются следующие дей– ствия:

6.2.1. Прекращение деловых отношений.

6.2.2. Сокращение объема отношений до уровня, при котором финансовая заинтере– сованность стала бы несущественной, а отношения незначительными.

6.2.3. Отказ от проведения проверки.

При наличии столь существенной финансовой заинтересованности у аудитора или при высокой значимости для него таких отношений единственно возможным выходом является выведение такого лица из состава проверяющих.

6.3. В случае с аудируемой организацией деловые отношения, подразумевающие на– личие заинтересованности со стороны аудитора или аудиторской организации или чле– нов их семей, не создают угрозу независимости, если:

6.3.1. Такие отношения однозначно не имеют существенного значения для аудитор– ской организации или аудируемой организации.

6.3.2. Такая заинтересованность несущественна.

6.4. Факт покупки аудитором или аудиторской организацией товаров или услуг у аудируемой организации не создает угрозу независимости, если такая сделка заключена в рамках обычного делового оборота на обычных условиях. Однако характер или объем таких сделок может создать угрозу наличия личной заинтересованности. Если такая угроза не является однозначно несущественной, необходимо предусмотреть и использовать меры предосторожности, сводящие такую угрозу до приемлемого уровня. К таким мерам могут относиться:

6.4.1. Отказ от сделки или ограничение ее объема.

6.4.2. Выведение такого аудитора из состава проверяющих.

6.4.3. Обсуждение проблемы с руководящими органами, такими, как, например, Ко– митет по аудиту аудируемой организации.

Статья 7.Семейные и личные отношения

7.1. Семейные и личные отношения между аудиторами и руководителями или иными сотрудниками аудируемой организации могут создать угрозу наличия личной заинтересованности, близкого знакомства или шантажа.

7.2. Если член семьи аудитора является одним из руководителей или работником аудируемой организации, занимающим должность, позволяющую оказывать прямое и существенное влияние на предмет проверки, или если он занимал такую должность в течение какого-то времени, охватываемого

проверкой, то угроза независимости может быть сведена до приемлемого уровня только за счет выведения такого лица из состава проверяющих. Близость отношений здесь такова, что никакие другие меры предосторожности не могут свести угрозу независимости до приемлемого уровня. Если такая мера не применяется, то необходимо отказаться от проведения проверки. Например, если супруг(а) аудитора занимает должность в аудируемой организации, позволяющую ей/ему оказывать прямое и существенное влияние на процесс подготовки бухгалтерской или финансовой отчетности аудируемой организации, то угроза независимости может быть сведена до приемлемого уровня только путем исключения такого аудитора из состава проверяющих.

7.3. Кроме того, угроза появления личной заинтересованности, близкого знакомства или шантажа может возникнуть, когда лицо, не являющееся членом семьи аудитора, имеет тесные отношения с аудитором и является одним из руководителей или работником аудируемой организации, занимающим должность, позволяющую оказывать прямое и существенное влияние на предмет проверки. Поэтому аудиторская организация обязана выявить всех таких лиц. Оценка значимости любой создаваемой угрозы и мер, направленных на ее устранение или сведение до приемлемого уровня, включает анализ таких вопросов, как близость отношений и роль лица в аудируемой организации.

7.4. Непреднамеренное нарушение положений настоящей статьи, относящихся к семейным и личным отношениям, не угрожает независимости аудитора или аудиторской организации, если:

7.4.1. В аудиторской организации действуют правила и процедуры, требующие, чтобы все специалисты незамедлительно докладывали руководству о любых нарушениях, возникающих в результате изменения занимаемой должности их близкими родственниками или членами семьи или других личных отношений, которые создают угрозу независимости;

7.4.2. Обязанности аудиторов перераспределены таким образом, что данному сотруднику не приходится иметь дело с вопросами, входящими в компетенцию того лица, которое является его родственником или с которым у

него имеются личные отношения, или, если это невозможно, аудиторская организация незамедлительно отстраняет такого специалиста от обязанностей, связанных с проведением проверки.

7.4.3. За работой такого специалиста устанавливается особый надзор.

7.5. Если произошло непреднамеренное нарушение положений настоящей статьи, относящихся к семейным и личным отношениям, то аудиторская организация немедленно рассматривает вопрос целесообразности применения тех или иных мер предосторожности.

Статья 8.Работа в организации аудируемой организации

8.1. Независимость аудитора или аудиторской организации может быть поставлена под угрозу, если член совета директоров, должностное лицо или работник аудируемой организации, занимающий должность, позволяющую оказывать прямое и существенное влияние на предмет проверки, являлся аудитором или специалистом аудиторской организации. Такие обстоятельства могут создать угрозу появления личной заинтересованности, близкого знакомства и шантажа, в особенности если сохранились существенные отношения между таким лицом и его бывшей аудиторской организацией. Аналогичным образом независимость аудитора может быть поставлена под угрозу, если он участвует в работе по проверке, зная или имея основания полагать, что в какое-то время в будущем он поступит или может поступить на работу в аудируемую организацию.

8.2. Если аудитор поступил на работу в аудируемую организацию, значимость угрозы появления личной заинтересованности, близкого знакомства и шантажа будет зависеть от следующих факторов:

8.2.1. Значимость должности, занимаемой таким лицом в аудируемой организации.

8.2.2. Объем работы, которую такое лицо будет вести с аудитором или аудиторской организацией.

8.2.3. Продолжительность срока, прошедшего с того момента, когда данное лицо было аудитором или работало в аудиторской организации.

8.2.4. Должность, которую данное лицо занимало в аудиторской организации.

8.3. Для того чтобы свести степень угрозы до приемлемого уровня, необходимо оце– нить ее значимость и, если она существенна, предусмотреть и использовать меры пред– осторожности. К таким мерам предосторожности относятся:

8.3.1. Внесение изменений в план проведения проверки.

8.3.2. Поручение последующих проверок аудиторам, имеющим значительный опыт работы с человеком, перешедшим на работу в аудируемую организацию.

8.3.3. Контроль качества работы по проверке, в том числе силами профессиональных аудиторских объединений, аккредитованных при Министерстве финансов Российской Федерации.

8.4. Во всех случаях необходимо применять следующие меры предосторожности, на– правленные на снижение угрозы до приемлемых уровней:

8.4.1. Такое лицо не должно получать от аудиторской организации каких-то льгот или выплат, кроме тех, которые были предусмотрены заранее установленными договоренностями. Кроме того, никакие суммы, причитающиеся такому лицу, не должны быть значительными, чтобы независимость аудиторской организации не оказалась под угрозой;

8.4.2. Такое лицо не должно участвовать в хозяйственной или профессиональной деятельности аудиторской организации.

8.5. Введение бывшего руководителя или работника аудируемой организации в со– став группы проверяющих может создать угрозу появления личной заинтересованно– сти, самоконтроля и близкого знакомства. Это особенно важно, когда аудитор должен отчитаться, к примеру, по предмету, который он готовил, или по элементу финансовой отчетности, который он оценивал, находясь на работе в аудируемой организации. Если создаваемая этим угроза настолько значима, что не может быть сведена до приемлемо– го

уровня никакими мерами предосторожности, такое лицо не может быть членом группы проверяющих.

8.6. Если работник аудиторской организации выполняет функции должностного лица или члена совета директоров аудируемой организации, это может повлечь угрозу личной заинтересованности и самоконтроля, которую никакие меры предосторожности не могут свести до приемлемого уровня. Следовательно, если такое лицо занимает такую должность, единственно правильным будет отказаться от исполнения своих функций или не принимать участия в работе по проверке.

Статья 9.Длительные контакты старшего персонала с аудируемой организацией

9.1. Длительное использование одного и того же старшего персонала на проверках у одного и того же клиента может создать угрозу близкого знакомства. Значимость такой угрозы зависит от следующих факторов:

9.1.1. Продолжительность пребывания такого лица в составе группы проверяющих.

9.1.2. Роль, которая отведена такому лицу в группе проверяющих.

9.1.3. Структура управления аудиторской организацией.

9.1.4. Характер проводимых проверок.

9.2. Для того чтобы свести степень угрозы до приемлемого уровня, необходимо оце– нить ее значимость и, если она существенна, предусмотреть и использовать меры пред– осторожности. К таким мерам предосторожности относятся:

9.2.1. Ротация старшего персонала группы проверяющих.

9.2.2. Проведение независимой оценки качества работы, в том числе силами профес– сиональных аудиторских объединений, аккредитованных при Министерстве финансов Российской Федерации.

Статья 10.Работа с аудируемой организацией

10.1. Продолжительное использование одних и тех же специалистов по заданию на аудиторских проверках у одного клиента может создать угрозу

близкого знакомства. В таких случаях для снижения угрозы независимости до приемлемого уровня следует применять определенные меры предосторожности. В том числе:

10.1.1. Через определенные периоды, как правило, не более пяти лет, должна производиться ротация ведущего специалиста при оказании услуг по аудиторской проверке.

10.2. Несмотря на требование ротации ведущего специалиста при оказании услуг по аудиторской проверке через определенный период времени, в отдельных случаях в отно– шении сроков ротации может требоваться определенная свобода. К таким обстоятель– ствам, в частности, относятся:

10.2.1. Ситуации, когда сохранение ведущего специалиста в составе группы проверяющих имеет особую важность для аудируемой организации, например ввиду готовящейся крупной структурной реорганизации аудируемой организации, которая может по времени совпасть с выведением ведущего специалиста из состава группы проверяющих.

10.2.2. Ситуации, когда ввиду размеров аудиторской организации ротация невозможна или не представляет собой должной меры предосторожности.

Во всех таких обстоятельствах, когда ведущий специалист не сменяется через установленное время, следует использовать равноценные меры предосторожности для сведения любой потенциальной угрозы до приемлемого уровня.

10.3. Когда аудиторская организация располагает небольшим числом специалистов по аудиту, обладающих опытом и квалификацией, необходимыми для выполнения функций ведущего специалиста по аудиторской проверке, ротация ведущего специа– листа может оказаться недостаточной мерой предосторожности. В этих обстоятельствах аудиторской организации следует использовать иные меры предосторожности для све– дения угрозы до приемлемого уровня. Они могут включать поручение другому специа– листу, который не был связан с группой проверяющих, контролировать работы, вы– полненные ведущим специалистом, или по мере необходимости предоставлять

иного рода консультации. Таким лицом может быть специалист со стороны или сотрудник аудиторской организации, до этого никак не участвовавший в работе группы проверяющих. **Статья 11.**Оказание аудируемой организации других услуг

11.1. Оказание ряда не связанных с проверкой услуг может создать угрозу для независимости аудитора или аудиторской организации. Следовательно, необходимо оценивать значимость любой угрозы, создаваемой оказанием таких услуг. В ряде случаев ее можно исключить или свести до приемлемого уровня путем использования мер предосторожности. В других случаях такую угрозу невозможно свести до приемлемого уровня никакими мерами предосторожности.

11.2. Следующие виды деятельности, как правило, создают угрозу личной заинтересованности или самоконтроля такого уровня, который может быть сведен до приемлемого значения только за счет отказа от ведения такой деятельности или отказа от проведения проверки:

11.2.1. Разрешение, подписание или совершение сделки или исполнение иных полномочий от имени аудируемой организации или наличие таких полномочий.

11.2.2. Определение того, какие из рекомендаций аудиторской организации следует реализовать.

11.2.3. Ведение учета и составление отчетности аудируемой организации.

11.2.4. Оказание аудируемой организации услуг, связанных с трансформацией отчет– ности.

11.3. Следующие виды услуг могут повлечь возникновение угрозы самоконтроля или личной заинтересованности:

11.3.1. Контроль за работниками аудируемой организации в ходе выполнения ими повседневных обязанностей.

11.3.2. Подготовка исходных документов или данных в электронной или иной форме, подтверждающих совершение сделки (например, заказов на поставку, табелей учета рабочего времени).

11.4. Для того чтобы свести степень угрозы до приемлемого уровня, необходимо оце– нить ее значимость и, если она существенна, предусмотреть и использовать меры пред– осторожности. К таким мерам относятся:

11.4.1. Такая организация труда в аудиторской организации, при которой сотрудни– ки, оказывающие подобные услуги, не участвуют в работе по проверке.

11.4.2. Другие меры предосторожности, предусмотренные нормативными актами.

11.5. Новые направления развития хозяйственной деятельности, эволюция финансовых рынков, быстрые изменения в сфере информационных технологий и их последствия для функций управления и контроля делают невозможным составление исчерпывающего перечня ситуаций, в которых оказание не связанных с проверкой услуг аудируемой организации может создать угрозу для независимости, а также всех мер предосторожности, которые могли бы устранить такую угрозу или свести ее до приемлемого уровня. Однако аудиторская организация может оказывать услуги помимо проверки, если угрозы ее независимости сведены до приемлемого уровня.

11.6. Для сведения угроз независимости, создаваемых оказанием не связанных с проверкой услуг аудируемой организации до приемлемого уровня, особое значение имеют следующие меры предосторожности:

11.6.1. Правила и процедуры, запрещающие персоналу принимать управленческие решения за аудируемую организацию или принимать ответственность за такие решения.

11.6.2. Обсуждение вопросов о независимости, связанных с оказанием не относящихся к проверке услуг, с ответственными органами аудируемой организации, такими как Комитет по аудиту.

11.6.3. Привлечение специалистов со стороны для проверки отдельных вопросов, связанных с работой по проверке.

11.6.4. Получение от аудируемой организации подтверждения принятия ею ответственности за результаты работ, сделанных аудиторской организацией.

11.6.5. Сообщение ответственным органам аудируемой организации, таким как Комитет по аудиту, о характере услуг и о размере их оплаты.

11.6.6. Такая организация труда в аудиторской организации, при которой сотрудники, оказывающие подобные услуги, не участвовали бы в работе по проверке.

Статья 12.Подготовка бухгалтерских документов и финансовой (бухгалтерской) отчетности

12.1. Помощь аудируемой организации в подготовке бухгалтерских документов или финансовой (бухгалтерской) отчетности может повлечь возникновение угрозы самоконтроля, если финансовая (бухгалтерская) отчетность впоследствии будет проходить аудиторскую проверку в аудиторской организации.

12.2. Оказание бухгалтерских услуг, в том числе связанных с оплатой труда, и подготовка финансовой (бухгалтерской) отчетности, по которой в последующем выдается аудиторское заключение, по поручению аудируемой организации может отрицательно сказаться на независимости аудиторской организации или как минимум дать повод подвергнуть такую независимость сомнению. Следовательно, никакие меры предосторожности, кроме запрета на оказание таких услуг, не могут свести создаваемую угрозу до приемлемого уровня. Поэтому аудиторская организация в соответствии с требованиями законодательства не должна оказывать такие услуги аудируемой организации.

Статья 13.Оценочные услуги

13.1. Если аудиторская организация проводит оценку имущества для аудируемой организации и результаты этой оценки должны войти в финансовую (бухгалтерскую) отчетность аудируемой организации, может возникнуть угроза самоконтроля.

13.2. Если при оказании услуг оценки производится стоимостная оценка имущества, результаты которой существенны для финансовой (бухгалтерской) отчетности, создаваемая этим угроза самоконтроля не может быть сведена до приемлемого уровня никакими мерами предосторожности. Соответственно

такие услуги оценки не должны оказываться или в качестве единственно допустимой альтернативы следует отказаться от договора аудиторской проверки.

13.3. Оказание оценочных услуг, которые ни по отдельности, ни в совокупности не существенны для финансовой (бухгалтерской) отчетности, может создать угрозу самоконтроля, которая сводится до приемлемого уровня применением мер предосторожности. К числу таких мер предосторожности относятся:

13.3.1. Поручение другому аудитору, который не входил в группу проверяющих, функций контроля за исполняемой работой и иных консультаций по мере необходимости.

13.3.2. Получение от аудируемой организации подтверждения о принятии ею на себя ответственности за результаты работ, выполненных аудиторской организацией.

13.3.3. Распределение обязанностей в аудиторской организации, при котором персонал, оказывающий услуги по оценке для данной аудируемой организации, не участвует в аудиторской проверке.

13.4. При определении потенциальной эффективности указанных мер предосторож– ности необходимо обратить внимание на следующие моменты:

13.4.1. Квалификация и опыт аудируемой организации, ее способность оценивать соответствующие вопросы, а также уровень ее участия в определении и утверждении важных аспектов принимаемых решений.

13.4.2. Уровень применения установленных методик и профессиональных рекомендаций при оказании конкретных услуг по оценке.

13.4.3. При оценке с использованием типовых или сложившихся методик – уровень субъективизма, характерный для того или иного элемента оценки.

13.4.4. Достоверность и достаточность исходных данных.

13.4.5. Степень зависимости от будущих событий.

13.4.6. Достаточность и четкость информации, представленной в финансовой (бух– галтерской) отчетности.

13.5. Если аудиторская организация оказывает аудируемой организации услуги по оценке для целей подачи налоговой декларации в налоговые органы или рассчитывает аудируемой организации сумму налогов, причитающихся к уплате, или для целей налогового планирования, это не создает существенной угрозы независимости аудиторской организации, поскольку такие оценки, как правило, проверяются сторонними организациями, т. е. налоговыми органами.

Статья 14.Оказание услуг по налогообложению

14.1. Услуги по налогообложению представляют собой широкий спектр услуг, в том числе контроль за соблюдением налогового законодательства, налоговое планирование, составление налоговых деклараций, помощь в разрешении налоговых споров. Выполнение таких услуг, как правило, не влечет возникновения угрозы независимости.

Статья 15.Оказание услуг внутреннего аудита аудируемой организации

15.1. Угроза самоконтроля может возникнуть, когда аудиторская организация оказывает аудируемой организации услуги внутреннего аудита. Услуги внутреннего аудита могут подразумевать выполнение аудиторской организацией услуг, выходящих за рамки общепринятых стандартов аудиторской деятельности. При оценке потенциальных угроз независимости следует проанализировать характер таких услуг. Для этих целей услуги внутреннего аудита не включают оперативную внутреннюю проверку, не связанную с внутренними механизмами финансового контроля, финансовыми системами или бухгалтерской (финансовой) отчетностью.

15.2. Услуги, представляющие собой продолжение процедур, требуемых для проведения аудиторской проверки в соответствии с действующими стандартами аудита, не считаются представляющими угрозу независимости при условии, что персонал аудиторской организации не выступает в роли, эквивалентной роли членов ревизионной комиссии аудируемой организации.

15.3. Когда аудиторская организация оказывает помощь в проведении внутреннего аудита в аудируемой организации, любая создаваемая этим угроза самоконтроля может быть сведена до приемлемого уровня путем обеспечения

четкого разграничения между управлением и контролем за работой ревизионной комиссии аудируемой организации и самой деятельностью по проведению внутреннего аудита.

15.4. Исполнение значительной части функций внутреннего аудита в аудируемой организации может создать угрозу самоконтроля, и аудиторская организация должна проанализировать такую угрозу. Необходимо внедрить соответствующие меры предосторожности, в частности аудиторская организация должна обеспечить признание аудируемой организацией своей ответственности за создание, содержание и мониторинг систем внутреннего контроля.

15.5. К мерам предосторожности, которые должны использоваться во всех обстоятельствах для сведения создаваемой угрозы до приемлемого уровня, относятся меры, обеспечивающие, чтобы:

15.5.1. Аудируемая организация отвечала за процесс внутреннего аудита и признавала свою ответственность за создание, содержание и мониторинг систем внутреннего контроля.

15.5.2. Аудируемая организация назначила компетентного работника, предпочтительнее из числа руководства высшего звена, ответственным за внутренний аудит.

15.5.3. Аудируемая организация утвердила объем, риски и периодичность внутреннего аудита.

15.5.4. Аудируемая организация самостоятельно решала, какие из рекомендаций аудиторской организации следует принять к исполнению, и отвечала за принятые решения.

15.5.5. Результаты работ и рекомендации, сделанные по результатам внутреннего аудита, сообщались в установленном порядке руководству организации, членам совета директоров.

Статья 16.Оказание аудируемой организации информационных услуг

16.1. Оказание аудиторской организацией услуг, связанных с разработкой и внедрением информационно-технологических систем, используемых для

обработки информации, входящей в состав финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемой организации, может создать угрозу самоконтроля.

16.2. Угроза самоконтроля может оказаться слишком высокой, требующей надлежащих мер предосторожности, обеспечивающих, чтобы:

16.2.1. Должностное лицо аудируемой организации признавало свою ответственность за создание, содержание и мониторинг систем внутреннего контроля.

16.2.2. Должностное лицо аудируемой организации назначило компетентного работника из числа руководства высшего звена ответственным за принятие всех управленческих решений, касающихся разработки и внедрения программных средств.

16.2.3. Должностное лицо аудируемой организации самостоятельно принимало все управленческие решения в части разработки и внедрения указанных систем.

16.2.4. Должностное лицо аудируемой организации оценивало адекватность и результаты разработки и внедрения систем.

16.2.5. Должностное лицо аудируемой организации отвечало за эксплуатацию систем и за данные, используемые или генерируемые системами.

16.3. Оказание услуг по оценке, разработке и внедрению систем внутреннего финан– сового контроля и систем управления рисками не создает угрозу независимости при условии, что персонал аудиторской организации не выполняет функций управления.

Статья 17.Оказание аудируемой организации услуг, связанных с помощью в рассмотрении арбитражных споров

17.1. Помощь в рассмотрении арбитражных споров может включать такие услуги, как экспертиза, оценка предполагаемого ущерба или других сумм, которые по результатам судебного спора аудируемая организация может быть обязана уплатить или получить, а также помощь в делопроизводстве и поиске документов для судебного спора.

17.2. Угроза самоконтроля может возникнуть, если оказываемая

аудируемой организации помощь в судебных спорах включает оценку вероятного исхода спора, что влияет на суммы или данные, которые должны отражаться в финансовой (бухгалтерской) отчетности. Значимость угрозы зависит от таких факторов, как:

17.2.1. Существенность сумм, являющихся предметом спора.

17.2.2. Степень субъективизма в предмете спора.

17.2.3. Характер оказываемой аудируемой организации услуги.

17.3. Аудиторская организация должна оценить значимость любой создаваемой угро– зы и, если угроза значительна, предусмотреть и использовать меры предосторожности для исключения такой угрозы или сведения ее к приемлемому уровню. Такие меры могут включать:

17.3.1. Правила и процедуры, не позволяющие лицам, оказывающим услуги аудируемой организации, принимать управленческие решения от имени аудируемой организации.

17.3.2. Использование для оказания таких услуг специалистов, не входящих в группу проверяющих.

17.3.3. Привлечение независимых экспертов.

17.4. Если функции, исполняемые аудиторской организацией, подразумевают принятие управленческих решений от имени аудируемой организации, создаваемая этим угроза не может быть сведена до приемлемого уровня применением каких-либо мер предосторожности. Поэтому аудиторская организация не должна оказывать аудируемой организации подобного рода услуги.

Статья 18.Оказание юридических услуг аудируемой организации

18.1. Юридические услуги в соответствии с законодательством определяются как сопутствующие аудиту услуги. Юридические услуги охватывают широкий и разнообразный спектр областей, поэтому оказание аудиторской организацией юридических услуг организации, которая одновременно является аудируемой организацией, может повлечь возникновение угрозы самоконтроля и угрозы заступничества.

18.2. Угрозы независимости следует анализировать в зависимости от характера оказываемой услуги и от того, насколько такая услуга обособлена от группы проверяющих и от существенности любых вопросов, связанных с финансовой отчетностью. В обстоятельствах, когда угроза независимости не может быть сведена до приемлемого уровня, единственным выходом будет отказ от предоставления таких услуг или от проведения аудиторской проверки.

18.3. Оказание юридических услуг аудируемой организации по вопросам, которые не имеют существенного влияния на финансовую (бухгалтерскую) отчетность, не является фактором, создающим неприемлемую угрозу независимости.

18.4. Юридические услуги, предоставляемые аудируемой организации с целью оказания помощи в той или иной сфере (например, составление договора, юридическая консультация, юридическая экспертиза или советы по реорганизации), могут создать угрозу самоконтроля, но при этом могут приниматься меры предосторожности, способные свести такую угрозу до приемлемого уровня. Такие услуги, как правило, не оказывают отрицательного влияния на независимость при условии, что:

18.4.1. Члены группы проверяющих не участвуют в оказании этих услуг.

18.4.2. При оказании консультационных услуг организация сама принимает оконча– тельное решение.

Статья 19.Гонорары

19.1. Если общий размер гонорара, получаемого от аудируемой организации, состав– ляет значительную долю в общем размере доходов, получаемых аудиторской организа– цией, зависимость от такой аудируемой организации и боязнь потерять ее в качестве клиента могут создать угрозу личной заинтересованности. Значимость такой угрозы будет зависеть от таких факторов, как:

19.1.1. Структура аудиторской организации.

19.1.2. Является ли аудиторская организация уже сложившейся или же она была со– здана недавно.

19.2. Для того чтобы свести степень угрозы до приемлемого уровня, необходимо оце– нить значимость такой угрозы и, если она существенна, предусмотреть и использовать необходимые меры предосторожности. К таким мерам относятся:

19.2.1. Обсуждение размера и характера получаемых гонораров с органами управле– ния аудируемой организации.

19.2.2. Действия по снижению зависимости от аудируемой организации.

19.2.3. Контроль за качеством услуг, проводимый сторонними специалистами, в том числе контролерами качества аккредитованных при Минфине России профессиональ– ных саморегулируемых аудиторских объединений.

Статья 20.Просроченный гонорар

20.1. Угроза личной заинтересованности может возникнуть, если оплата гонорара, причитающаяся с аудируемой организации за профессиональные услуги, просрочена на продолжительное время, в особенности если значительная его часть не выплачена к моменту передачи аудируемой организации отчета о проверке за прошедший год. В этом случае можно использовать следующие меры предосторожности:

20.1.1. Обсуждение сроков оплаты гонорара с органами управления аудируемой организацией.

20.1.2. Рассмотрение вопроса о целесообразности продолжения отношений с данной аудируемой организацией.

Статья 21.Расценки

21.1. Когда аудиторская организация заключает договор на проведение проверки по значительно более низкой цене, чем аудиторская организация-предшественница или чем предлагают другие аудиторской организации, может возникнуть опасность личной заинтересованности, которую невозможно свести к приемлемому уровню, если:

21.1.1. Аудиторская организация не выделит на проведение проверки достаточное время и квалифицированный персонал.

21.1.2. Не будут соблюдены все применимые правила (стандарты) аудита и процедуры по контролю за качеством работ.

Статья 22.Условная оплата услуг

22.1. Условная оплата – это зависимость гонорара от размера и исхода или результата сделки или от результатов выполненных работ. Гонорар не будет считаться условным, если он установлен судом или иным компетентным органом.

22.2. Получение аудиторской организацией условной оплаты услуг по проверке создает угрозы личной заинтересованности и заступничества, которые не могут быть сведены до приемлемых уровней какими-либо мерами предосторожности. В связи с этим аудиторская организация не должна заключать договоров, по которым размер оплаты услуг зависел бы от их результатов.

Статья 23.Подарки и знаки гостеприимства

23.1. Получение подарков или других знаков гостеприимства от аудируемой организации может создать угрозу личной заинтересованности и близкого знакомства. Если аудиторская организация или аудитор получает подарок или иной знак гостеприимства, стоимость которого существенна, угроза независимости не может быть сведена до приемлемого уровня никакими мерами предосторожности. Следовательно, аудиторская организация или аудитор не должны принимать таких подарков или знаков гостеприимства.

Статья 24.Ведущиеся или готовящиеся арбитражные (судебные) иски 24.1. Если идет или готовится судебное разбирательство в арбитражном суде между аудитором или аудиторской организацией и аудируемой организацией, то может возникнуть угроза личной заинтересованности или шантажа в связи с тем, что аудиторская организация и руководство аудируемой организации в ходе рассмотрения исков могут оказаться в положении соперничающих сторон.

Литература

1. *Бархатов А. П.*Международный учет: Учеб. пособ. – М.: Изд. книготорг. центр «Маркетинг», 2001.

2. *Блейк Д., Амат О.*Европейский бухгалтерский учет. Справочник: Пер. с англ., – М.: Филинъ, 1997.

3. *Дымова И. А.*Бухгалтерская отчетность и принципы ее составления в соответствии с международными стандартами. Методика трансформации. – М.: Современная экономика и право, 2001.

4. *Карлин Т. Р., Маклин А. Р.*Анализ финансовых отчетов (на основе GAAP): Учебник. – М.: ИНФРА–М, 1999.

5. *Качалин В. В.*Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами GAAP. – М.: Дело, 1998.

6. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России, одобренная Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Министерстве финансов Российской Федерации и Президентским советом Института профессиональных бухгалтеров (29 декабря 1997 г.).

7. *Леевик Ю. С.*Внедрение международных стандартов бухгалтерского учета. – СПб.: Лейла, 2000.

8. *Малькова Т. Н.*Теория и практика международного бухгалтерского учета: Учеб. пособие. – СПб.: Изд. дом «Бизнес-пресса», 2001.

9. *Маренков Н. Л., Кравцова Т. И., Веселова Т. Н., Грищюк Т.*В.Меж–дународные стандарты бухгалтерского учета, аудита и учетная политика российских фирм. – М.: Эдиториал УРСС, 2001.

10. Международные и российские стандарты бухгалтерского учета: Сравнительный анализ, принципы трансформации, направления реформирования / Под ред. С. А. Николаевой. Изд. 2-е, перераб. и доп. – М.: Аналитика-Пресс, 2001.

11. Международные стандарты финансовой отчетности. 1999. – М.: Аскери – АССА, 1999.

12. *Палий В. Ф.*Комментарии к международным стандартам финансовой отчетности – М.: Аскери, 1999.

13. *Панков Д. А.*Бухгалтерский учет и анализ за рубежом. – Минск: Новое издание, 2002.

14. *Панкова С. В.*Международные стандарты аудита: Учеб. пособие. – М.: Юристъ, 2003.

15. *Пашигорева Г. И., Пилипенко В. И.*Применение международных стандартов отчетности в России. – СПб.: Питер, 2003.

16. *Ришар Ж.*Бухгалтерский учет: теория и практика. – М.: Финансы и статистика, 2000.

17. *Рожнова О. В.*Международные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности: Учеб. пособие для вузов. – М.: Экзамен, 2003.

18. *Соколов Я. В., Соколов В. В.*Международные стандарты и мы // Юрист и бухгалтер. – № 6.

19. *Соловьева О. В.*Зарубежные стандарты учета и отчетности. – М.: Аналитика-Пресс, 1998.

20. Статьи в журналах: «Международные стандарты финансовой отчетности», «Бухгалтерский учет», «Главбух», «Accouting Report» за 1999–2002 гг. по темам международных стандартов финансовой отчетности, зарубежного учетного опыта.

21. *Стуков С. А., Стуков Л. С.*Международная стандартизация и гармонизация учета и отчетности. – М.: Бухгалтерский учет, 1998.

22. *Терехова В. А.*Международные и национальные стандарты учета и финансовой отчетности. – СПб.: Питер, 2003.

23. Учет по международным стандартам: Учеб. пособие. 2-е изд., пе-рераб./ А. М. Гершун, И. В. Аверчев, Е. Б. Герасимова и др.; Под. ред. Л. В. Горбатовой. – М.: Фонд развития бухгалтерского учета, 2002.

24. *Хахонова Н. Н.*Международные стандарты финансовой отчетности: Учеб. пособие. Сер. «Экономика и управление». – Ростов н/Д.: Изд. центр «МарТ», 2002.

25. *Хендрексен Э. С., Ван Бреда М. Ф.*Теория бухгалтерского учета. – М.: Финансы и статистика, 1997.