

Применение МСФО: первая скрипка оркестра

Журнал «Финансовый директор»

Денис Костян, управляющий партнер аудиторской компании «БизнесКоллегия», CIPA, DipIFR

Основные преимущества МСФО перед белорусскими стандартами бухгалтерского учета состоят в том, что они позволяют увидеть более правдивую и полную картину происходящего в организации. Именно поэтому западные инвесторы, у которых финансирование можно получить на более выгодных условиях, чем в Беларуси, спрашивают данные, подготовленные в соответствии МСФО. Но выход на зарубежные рынки капитала и снижение за счет этого цены привлекаемого финансирования не единственный плюс стандартов. Компании постепенно переходят к тому, что строят свой управленческий учет, ориентируясь на международную практику. Тем самым они добиваются, с одной стороны, предоставления менеджменту предприятия более наглядной информации о деятельности, с другой – упрощая себе составление отчетности в соответствии с МСФО.

При переходе на составление отчетности по МСФО организации сталкиваются с рядом проблем, решение которых может быть весьма затратным. Опыт показывает, что организации, которые впервые сталкиваются с МСФО, удивлены количеством дополнительной информации, которую им нужно собрать, и это очень часто оказывается трудоемкой задачей. Основная часть расходов при переходе на МСФО придется на следующие области:

- оплата услуг консультантов и обучение либо поиск новых сотрудников;
- замена или модернизация программного обеспечения;
- дополнительные издержки на сбор информации.

Данные области потребуют расходов финансовых ресурсов компании, следовательно, их влияние должно учитываться в бюджете трансформации, т.е. компании должны учесть величину возможных расходов при составлении генерального бюджета на год, в котором будет производиться переход на составление финансовой отчетности по МСФО.

Трансформация или параллельный учет

Прежде чем приступить непосредственно к составлению отчетности по международным стандартам, компании необходимо определить метод формирования отчетности по МСФО – трансформация или параллельный учет.

Метод трансформации традиционен и в большинстве компаний международная отчетность готовится именно таким образом, но у него есть большой недостаток – его высокая трудоемкость. Правда, второй вариант обходится гораздо дороже, поэтому он практически не используется. Наладить и вести параллельную систему счетоводства в соответствии с международными общепринятыми принципами и правилами весьма сложно, затратно и экономически обоснованно только в случае, если речь идет о фактически иностранных компаниях, действующих на территории РБ.

При трансформации однажды разрабатывается модель трансформации под конкретное предприятие в виде таблиц и инструкция для работников предприятия по выявлению разниц между белорусским учетом и правилами МСФО, при этом, даже если на первом этапе построения модели привлекался сторонний консультант, в дальнейшем собственные специалисты смогут трансформировать отчетность самостоятельно.

После проведенной трансформации составляются текст финансовой отчетности и раскрытия к ней. Эти примечания являются необходимой частью отчета – в них содержится объяснение полученных консолидированных данных. Перед публикацией годовых итогов обычно требуется также аудиторское заключение. Эти данные ориентированы в первую очередь на иностранных инвесторов, которые доверяют аудиту крупных международных

компаний, в основном из «большой четверки»¹ или партнером одной из международных аудиторских сетей.

Метод	Преимущества	Недостатки
Трансформация	Минимальные изменения во внутренних технологиях Участие в процессе ограниченного круга специалистов	Б <u>о</u> льшие затраты времени
Параллельный учет	Максимальная точность Высокая оперативность	Б <u>о</u> льшая трудоемкость

Этапы подготовки отчетности по МСФО

1. Определение структуры группы предприятий, которые будут включены в консолидированную отчетность (то есть определить периметр консолидации);
2. Сбор данных;
3. Проверка и анализ полученных данных;
4. Свод полученных данных, исключение внутригрупповых оборотов;
5. Расчет поправок для целей МСФО. Анализ возможных различий между показателями белорусской и международной отчетности;
6. Подготовка аналитической записки по данным отчетности;
7. Подготовка аналитической записки и утверждение отчетности;
8. Работа с аудитором (годовая отчетность).

Выбор консультантов

Компания может использовать свои силы или привлекать сторонних специалистов. Помимо того, что на собственных сотрудниках можно сэкономить, они лучше понимают особенности работы родного предприятия и содержание его отчетности. Но привлеченные аудиторы и консультанты имеют большой опыт работы, к тому же в случае ошибок им можно предъявить претензии, потребовать компенсацию. Хотя совсем обойтись без собственных специалистов невозможно, так как кто-то со стороны компании должен контролировать процесс.

Без работников, хорошо знающих МСФО, переходить на международные стандарты очень сложно. Чтобы заполучить таких людей, идут разными путями: пробуют обучить работников за счет компании, порой некоторые сотрудники повышают квалификацию по собственному желанию, также практикуется переманивание специалистов из аудиторских компаний.

Услуги консультантов могут понадобиться компаниям по следующим направлениям:

- Разработка методики трансформации - комплексной программы, описывающей основные трансформационные процедуры по различным областям учета.

¹ KPMG, Deloitte & Touche, PricewaterhouseCoopers и Ernst & Young

- Детальное описание новых процедур в соответствии с МСФО (например, в части отложенных налогов, учета влияния инфляции, консолидации финансовой отчетности и т.д.).
- Составление информационных запросов - унификация форм для сбора необходимой информации, на основе которой будет производиться трансформация финансовой отчетности.
- Разработка систем таблиц сходств-различий учета по белорусским стандартам и МСФО;
- Разработка уникального плана счетов, который позволит формировать все необходимые примечания к финансовой отчетности.
- Разработка форм отчетности и примечаний в зависимости от специфики деятельности конкретных компаний.
- Непосредственное составление или трансформация отчетности - оказание комплексных услуг по трансформации белорусской бухгалтерской отчетности согласно требованиям МСФО.
- Проведение семинаров для сотрудников компаний.

Кроме консультантов, непосредственно участвующих в подготовке отчетности по МСФО, возможно потребуется привлечь независимых оценщиков. Требования международных стандартов в части оценки стоимости активов отличаются от белорусских требований, и для подготовки отчетности по МСФО возможно нужно будет оценить внеоборотные активы по справедливой стоимости.

Кроме расходов на услуги консультантов, компаниям придется также оплачивать услуги по аудиту отчетности по МСФО.

Таким образом, компании будут вынуждены воспользоваться целым комплексом услуг консультационных компаний, что потребует издержек, связанных с переходным периодом.

Существенные условия при заключении договора на услуги по МСФО, влияющие на длительность и стоимость работ

- Первичное или повторное обращение компании за услугами по составлению отчетности по МСФО
- Наличие или отсутствие консультационного сопровождения
- Объем корректировок, возникающих вследствие различий в правилах учета МСФО и национального учета

Отчетность по МСФО силами предприятия

«Плюсы»	«Минусы»
Контроль за подготовкой отчетности	Проблемы с поиском сотрудников, имеющих достаточный опыт и квалификацию
Возможность снижения стоимости процесса при использовании собственного персонала	Необходимость внедрения соответствующих АИС
Четкое понимание содержания отчетности	Невозможность получения компенсации в случае ошибок сотрудников

Привлечение сторонних консультантов

«Плюсы»

Участие профессионалов, имеющих опыт подготовки отчетности

Гарантия качества, возможность предъявления претензий

Накопленные знания консультанта на опыте других компаний

«Минусы»

Риски потери контроля за процессом, низкая степень понимания поправок

Риск возникновения трудностей при аудите, затруднения при комментировании сложных аспектов

Затруднения в осуществлении контроля качества

Издержки на программное обеспечение

В связи с переходом на МСФО возникнет объективная необходимость перестройки всей системы электронного ведения учета. Перестройка может быть осуществлена на основе:

- 1) Имеющегося программного обеспечения;
- 2) Приобретения нового программного обеспечения.

Первый вариант потребует меньших затрат, однако он может оказаться малоэффективным, т.к. не все программные продукты можно модернизировать. Кроме того необходимо учесть, что даже усовершенствованное программное обеспечение может оказаться непригодным, т.к. модернизация может привести к возможным сбоям и ошибкам в работе программы, что может повлечь большие затраты в долгосрочной перспективе. К тому же следует отметить, что в случае модернизации имеющегося программного обеспечения, компания все равно будет вынуждена привлекать специалистов-консультантов для осуществления модернизации и обучения сотрудников компании работе на новых модулях.

Внедрение нового программного обеспечения также потребует существенных финансовых затрат, так как на настоящий момент не существует готовых типовых разработок, и в каждом конкретном случае потребуется разработка индивидуальных настроек. Кроме того, компаниям потребуется помощь специалистов по созданию целостной программной системы, ее внедрению и поддержке ее работы, а также для обучения персонала компании работе с новым программным обеспечением.

Преобразования внутри предприятия

Но, пожалуй, самая затратная статья (причем не только финансовая) при внедрении МСФО - это создание соответствующих информационных потоков и систем. Международная отчетность компаний отличается от отчетности, составленной по белорусским стандартам, большим объемом и точностью раскрытия финансовой информации о компании. Таким образом, любым компаниям, составляющим финансовую отчетность согласно МСФО, необходимо будет закладывать в свой бюджет трансформационные издержки (как финансовые, так и временные). При этом расходы на сбор информации будут возникать в обоих случаях, как составлении отчетности внешними консультантами, так и при ее подготовке силами сотрудников компании.

Нужно быть готовым к тому, что помимо заполнения трансформ по каждому из разделов отчетности консультантам потребуется дополнительная информация:

- расшифровки кредиторской и дебиторской задолженностей по контрагентам;
- документация по кредитам, включая договоры поручительства и залога;
- данные инвентаризации готовой продукции и прочих запасов;
- первичные учетные документы по существенным статьям затрат;
- налоговые декларации;

- реестры судебных дел, состоявшихся в отчетном периоде или еще незавершенных на дату составления отчетности;
- сведения об информационных системах, используемых на предприятии.
- информация о возможных судебных исках, данные по неисполненным контрактам (предполагаемое приобретение активов),
- сведения о состоянии рынка;
- прогнозы, бюджеты;
- сведения о неиспользованных отпусках.

Чем сложнее будет организационная структура компании, тем большими будут издержки на осуществление сбора и проверки информации. Кроме того, необходимо отметить, что особенно высокие расходы компании понесут в течение нескольких первых лет переходного периода, что будет связано со сложностью организации и адаптации оптимальной системы связи и коммуникаций между различными подразделениями компании.

Другая "дорогостоящая" проблема - обеспечение адекватного раскрытия информации об операциях со связанными сторонами. Для этого необходимо организовать мониторинг всех операций с аффилированными лицами, входящими в группу.

Как обучить своих сотрудников

Освоить МСФО можно несколькими способами. Среди них наиболее распространенными являются обращение к специализированным учебным центрам, самообразование, повышение квалификации в государственных учебных заведениях и т. д. В настоящее время в Беларуси получают распространение зарубежные сертификационные программы по МСФО. Среди них можно выделить такие квалификации, как CAP/CIPA и DipIFR ACCA.

CIPA (Certified International Professional Accountant)

Программа CIPA (Международная сертификация профессиональных бухгалтеров) создана специально для рынка Казахстана, Кыргызстана, Молдовы, России, Таджикистана, Туркменистана, Узбекистана, Украины и ориентирована на МСФО. Обучение проводится на русском языке. Квалификация не является международно признанной, так как известна только в перечисленных выше странах.

DipIFR ACCA (Diploma in International Financial Reporting ACCA)

DipIFR ACCA (Диплом по международной финансовой отчетности Ассоциации сертифицированных присяжных бухгалтеров Великобритании) представляет собой надстройку над профессиональной международной или национальной бухгалтерской квалификацией, предназначенную для освоения исключительно МСФО. Среди наиболее важных преимуществ DipIFR ACCA можно выделить обучение на русском языке. Несмотря на то что данный курс, по сути, является частью ACCA и соответствует блоку англоязычной программы, нельзя назвать данный диплом международно признаваемой квалификацией в области бухгалтерского учета. Квалификацией в понимании таких авторитетных международных организаций, как IFAC (Международная федерация бухгалтеров) и ЮНЕСКО (Образовательная, культурная и научная организация при ООН), является подтвержденная совокупность знаний по блоку связанных дисциплин, а не только по представлению финансовой отчетности по МСФО. Однако в качестве подтверждения знаний и практических навыков в области МСФО DipIFR представляется программой с оптимальным соотношением времени прохождения и объема получаемых знаний.

Чтобы получить полную квалификацию **ACCA (Association of Chartered Certified Accountants)**, нужно сдать 14 экзаменов на английском языке. Программа обучения охватывает все сферы деятельности профессионального бухгалтера по МСФО. В настоящий момент Ассоциация имеет наибольшее число как студентов (более 300 тысяч), так и обладателей полной квалификации (членов ACCA) из всех профессиональных ассоциаций в мире. Она существует уже сто лет (основана в 1904 году).

Также необходимо учитывать, что сдача экзамена не гарантирует умение составлять отчетность по МСФО: ситуации, которые встречаются на практике в повседневной деятельности, гораздо сложнее и неоднозначнее экзаменационных примеров.

Требования к кандидатам в отдел МСФО

- Хорошее знание национального учета (на уровне подготовки бухгалтерской отчетности по национальным стандартам)
- Знание бизнеса компаний и ее операций
- Аналитический склад ума
- Способность к независимому принятию решений
- Знание международных стандартов

Когда окупятся результаты?

Возникает резонный вопрос: как быстро окупаются расходы, связанные с переходом на международные стандарты?

Немедленную выгоду фирма может получить в результате снижения ставок по кредитам, поскольку они зависят от уровня кредитного рейтинга, который определяется в том числе и на основе качества отчетности. Кроме того, многие банки (особенно зарубежные) включают в договор займа положение о снижении ставки в случае представления компанией отчетности в соответствии с международно признанными стандартами.

Долгосрочный эффект от внедрения МСФО заключается в том, что для принятия управленческих решений будет использоваться более достоверная и качественная информация, а значит, возрастает эффективность бизнеса - как текущей операционной деятельности, так и инвестиций.

Стратегически важно понимание руководством компании следующих вопросов:

- Цели составления отчетности по МСФО компании
- Пользователи отчетности компании
- Срок, в течении которого должна быть подготовлена отчетность
- Периодичность и сроки формирования следующей отчетности
- Позволяют ли ресурсы компании реализовать поставленную задачу
- Какие затраты компания готово понести