

УДК 336 (075)

**ПРОБЛЕМНЫЕ АСПЕКТЫ ПРЕПОДАВАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ
«МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ»***Новикова Г.Н.*

Раскрыты цель, задачи, содержание дисциплины «Международные стандарты финансовой отчетности» в процессе подготовки студентов экономических специальностей. Рассмотрены принципы составления финансовой отчетности по МСФО и П(С)БУ.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, информация, финансовая отчетность, стандарты, принципы.

За последние годы в области бухгалтерского учета и отчетности произошли значительные изменения, во многом predeterminedенные Программой реформирования бухгалтерского учета в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), утвержденной постановлением Кабинета Министров Украины от 14.08.2001г. № 1046 [2]. Таким образом, Международные стандарты финансовой отчетности стали основным инструментом реформирования бухгалтерского учета и отчетности в Украине.

Правильность избранного ранее курса подтверждается стратегией применения Международных стандартов финансовой отчетности в Украине, одобренная распоряжением Кабинета Министров Украины от 24.10.2007г. № 911-р [4]. Одним из приоритетных направлений и дальнейшего развития бухгалтерского учета и отчетности, является осуществление мер по подготовке и повышению квалификации бухгалтеров и обеспечение высокого уровня специалистов по бухгалтерскому учету субъектов хозяйствования, которые составляют финансовую отчетность по Международным стандартам.

Подготовка и повышение квалификации кадров предполагает глубокое освоение концепций, лежащих в основе Международных стандартов финансовой отчетности, а также обучение использованию финансовых показателей, сформированных по МСФО, в системе национальных счетов.

Таким образом, в ближайшей перспективе современному бухгалтеру предстоит не только овладеть теоретическими знаниями по вопросам подготовки финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО, но и приобрести в этой области практические навыки.

С целью ознакомления с Международными стандартами финансовой отчетности в Национальной академии природоохранного и курортного строительства по специальности «Учет и аудит» введена новая дисциплина «Международные стандарты финансовой отчетности».

Рассматривая указанную дисциплину как учебную, следует отметить, что она подразумевает систему знаний, полученных из практических наук, которая включает умения и навыки по реализации таких знаний. Отсюда основная проблема изучения дисциплины вытекает из-за отсутствия методических разработок преподавания, учебных пособий по учебной дисциплине «Международные стандарты финансовой отчетности».

Цель статьи раскрыть особенности методики доступного формирования информационной аналитической базы по вопросам применения международных стандартов финансовой отчетности.

На пути реализации цели выполним сопоставление учебных программ двух, по нашему мнению, взаимосвязанных и преподаваемых поочередно дисциплин «Отчетность предприятия» и «Международные стандарты финансовой отчетности» (Табл.1)

В основу сопоставления положен сравнительный анализ не только целей и задач, но и содержания дисциплин. Наряду с явным совпадением целей и задач в целом по обеим дисциплинам, невозможно не указать на существенные отличия, которые состоят в:

- источниках методологического обоснования составления отчетности, к которым следует отнести П(С)БУ и МСФО соответственно;

- систематизации, формулировке и содержании наряду с принципами качественных характеристик подготовки и составления финансовой отчетности;
- степени унификации форм финансовой отчетности, с соблюдением принципа существенности предоставляемой информации;
- отличии стиля изложения положений МСФО со стилем нормативного документа, наиболее привычного для украинского бухгалтера;
- расхождениях между П(С)БУ и МСФО, в связи с постоянными изменениями последних.

Таблица 1

Сравнительная характеристика анализируемых учебных дисциплин исходя из требований образовательно-профессиональной программы

Сравниваемый признак	Учебные дисциплины	
	Отчетность предприятия	Международные стандарты финансовой отчетности
Цель	Формирование теоретических и практических навыков по заполнению форм финансовой отчетности с учетом национальных стандартов	Формирование теоретических знаний и практических навыков по заполнению форм финансовой отчетности с учетом требований МСФО
Задачи	Овладеть теоретическими знаниями ведения бухгалтерского учета и составления основных форм отчетности, приобрести практические навыки	Овладеть теоретическими знаниями по вопросам подготовки финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО, приобрести в этой области практические навыки
Содержание дисциплины	Отчетность по П(С)БУ. Цель, задачи, принципы, требования, состав, структура финансовой отчетности. Баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств, отчет о движении собственного капитала, Примечания к финансовой отчетности. Финансовый отчет по сегментам. Сводная, консолидированная отчетность. Прочие виды отчетности.	Отчетность по МСФО. Цель, основополагающие допущения (принципы) финансовой отчетности, качественные характеристики. Состав, структура финансовой отчетности. Баланс, Отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях капитала, Отчет о движении денежных средств, Примечания к финансовой отчетности, Отчет по сегментам. Консолидированная отчетность

Именно эти отличия позволяют сделать акцент на особенностях, которые должны учитываться при изложении лекционного материала по МСФО, что в свою очередь, позволит не только повторить ранее изученный материал, но и создаст возможность осознанного восприятия нового.

Таким образом, метод выявления различий наиболее удобно использовать путем составления сравнительных таблиц, при заполнении которых усиленный акцент следует делать на активном участии студентов.

Примером такого совместного творчества можно предложить заполнение таблицы, связанной со сравнительным анализом принципов подготовки и предоставления финансовой отчетности по международным стандартам и П(С)БУ (табл. 2).

При этом, в качестве критериев сравнительного анализа, нужно выделить три основные группы принципов, предусмотренных МСФО:

1. основополагающие допущения (принципы учета);
2. качественные характеристики финансовой отчетности;
3. ограничения уместности и надежности информации.

Далее в каждой группе следует предусмотреть подгруппы первого и второго порядка, тем самым обеспечить систематизированный подход в изложении принципов МСФО. В соответствии с определенным принципом МСФО следует разместить характеристику аналогичного принципа в соответствии с П(С)БУ.

Таблица 2

Сравнительная характеристика принципов и качественных характеристик составления финансовой отчетности

Международные стандарты финансовой отчетности			П(С)БУ № 1 "Общие требования к финансовой отчетности"	
Наименование		Содержание	Наименование	Содержание
1	2	3	4	5
Основополагающие допущения (принципы)	1). Метод начисления. А) регистрация дохода	Доходы и расходы отражаются в периоде их возникновения, а не в периоде получения денежных средств. Доход отражается в том периоде, когда он заработан. Отражение в отчетном периоде только тех	Принцип – Начисление и соответствие доходов и расходов	Для определения финансового результата отчетного периода следует сопоставить доходы отчетного периода с расходами, осуществленными для получения этих доходов. При этом доходы и расходы отражаются в учете в момент их возникновения независимо от времени поступления и уплаты денег.
	Б) соответствие доходов и расходов	Расходов, которые привели к доходам данного периода. При этом используются различные допущения в зависимости от вида понесенных расходов.		
	2). Непрерывность (продолжительность) деятельности	В обозримом будущем у предприятия нет намерения прекращать деятельность. Принцип влияет на выбор оценок для различных статей Финансовой отчетности. В случае намерения прекратить деятельность применяются другие оценки.	Непрерывность деятельности (принцип)	Оценка активов и обязательств выполняется, исходя из предположения, что деятельность предприятия будет продолжаться в дальнейшем.
Качественные характеристики	3). Понятность	Доступность для понимания пользователем обладающим достаточным уровнем знаний (то есть нет необходимости исключать из отчетов сложную информацию)	Доходчивость (качественная характеристика)	Доходчивость и однозначное трактование информации пользователями
	4). Существенность (качественная характеристика)	Информация, отсутствие или неправильная оценка которой приводит к неправильным (принципиально другим) решениям пользователей, включает как количественные так и качественные показатели	–	–
	5). Достоверность, надежность (качественная характеристика)	Информация не должна содержать существенных ошибок или пристрастных оценок и должна правдиво отражать хозяйственную деятельность	Достоверность (качественная характеристика)	Информация является достоверной если не содержит ошибок и искажений, способных повлиять на решения пользователей отчетности
	6). Преобладание сущности содержания над формой (Качественная характеристика)	Отражение операций в соответствии с их экономической сущностью, а не согласно юридической форме (заключенному договору), которая может предполагать другую трактовку операции	Превалирование сущности над формой (принцип)	Операции учитываются в соответствии с их сущностью, а не только, исходя из юридической формы
	7). Нейтральность (качественная характеристика)	Информация не содержит пристрастных оценок, не сориентирована на конкретную группу пользователей, не нацелена на получение заранее заданного результата	–	–
	8). Осмотрительность (осторожность)	Незавышение активов и доходов и занижение обязательств и расходов. Активы оцениваются по наименьшей из возможных стоимостей, обязательства – по наибольшей, потенциальные убытки – учитываются, а потенциальные прибыли – нет. Принцип не означает скрытых резервов.	Осмотрительность	Методы оценки должны предотвращать занижение оценки обязательств и расходов и завышение оценки активов и доходов
	9). Полнота (качественная характеристика)	Вся существенная информация должна быть представлена в полном объеме и являться уместной	Полное освещение (принцип)	Представление в финансовой отчетности всей информации о фактических и потенциальных последствиях операций и событий, которая может повлиять на решения, принимаемые на ее основе
	10). Сопоставимость и стабильность (качественная характеристика)	Возможность сопоставлять информацию, представленную в отчете, как с данными этого же предприятия за прошлые периоды, так и с данными других предприятий. Принцип обеспечивается неизменностью учетной политики предприятия	Последовательность (принцип)	Постоянное применение (из года в год) избранной учетной политики
	11). Периодичность	Регулярное представление отчетов за период между определенными отчетными датами. Основной отчетный период – год.	Периодичность	Распределение деятельности предприятия на периоды в целях финансовой отчетности
12). Единица измерения	Для целей учета каждое предприятие представляет собой самостоятельную единицу	Автономность предприятия	Предприятие рассматривается как юридическое лицо, обособленное от собственников	
13). Денежная оценка	Информация в финансовой отчетности представлена в денежном выражении с применением определенных оценок (первоначальная стоимость, текущая стоимость, справедливая стоимость, чистая стоимость)	Единый денежный измеритель	Измерение и обобщение всех операций предприятия в финансовой отчетности в единой денежной единице	

Результат анализа используемых принципов позволяет увидеть не только их суть, общие характеристики, но и выделить различия:

- термин «принцип» - означает упроченные, общепринятые, наиболее распространенные правила отражения в учете хозяйственных операций;
- основные принципы создаются в процессе систематизации знаний, определяют стратегию и философию, которая лежит в основе бухгалтерского учета – процесса выявления, измерения, регистрации, обобщения, хранения и передачи информации о деятельности предприятия внешним и внутренним пользователям для принятия решений;
- основой для формирования финансовой отчетности по МСФО являются два основополагающих допущения состоящих из двух допущения состоящих из двух базовых принципы – учета по методу начисления и непрерывности деятельности предприятия и качественных характеристик делающих отчетность полезной для пользователей (табл.2);
- в П(С)БУ -1 (п.18) [2] рассматривается десять принципов которые по версии стандарта являются принципами подготовки и финансовой отчетности, а по версии Закона о бухучете (ст.4) [1] принципами бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Кроме того, п.14 П(С)БУ 1 содержит ряд требований к информации, представляемой в финансовой отчетности, которые в международной практике принято называть качественными характеристиками информации и рассматривать как часть принципов учета составления отчетности.
- принципы национального бухгалтерского учета, представленные в отечественных нормативных документах, скорее задекларированы, чем раскрыты;
- кроме того, национальным законодательством упущены такие важные качественные характеристики информации как своевременность, нейтральность, соотношение затрат и выгод;
- в целом, изложение отечественных принципов не противоречит МСФО, хотя и не обеспечивает их системного представления в виде допущений, качественных характеристик и ограничений.

ВЫВОДЫ

Изучение учебной дисциплины «Международные стандарты финансовой отчетности» обусловлено практической потребностью, задекларированной во многих нормативных документах в Украине.

При недостаточной обеспеченности методических разработок преподавания МСФО, и в целях формирования информационной базы по вопросам применения международных стандартов основу изложения лекционного материала рекомендуется строить на сравнительном анализе тем двух дисциплин: «Отчетность предприятий» и «Международные стандарты финансовой отчетности», которые не смотря на совпадение целей и задач имеют существенные отличия.

Особенность методики преподавания заключается в использовании научных трудов авторов, исследующих вопросы по международным стандартам, выборе отличий той или иной темы двух вышеуказанных дисциплин и современных методов обучения, позволяющих студентам закрепить знания по учебной дисциплине «Международные стандарты финансовой отчетности» с дальнейшим применением их в практической деятельности. Дальнейшему исследованию подлежит сравнительный анализ составления Баланса.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Закон Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» от 16.07.99 № 996-XIV// ПСБУ. Нормативная база. Новая редакция.- Харьков: Курсор, 2008.-292с.
2. Положение (стандарт) бухгалтерского учета № 1 «Общие требования к финансовой отчетности» утвержденные приказом МФУ 31.03.99 № 87 // ПСБУ. Нормативная база. Новая редакция.- Харьков: курсор, 2008.-292с.
3. Постановление КМУ «О мероприятиях по реализации основных направлений развития фондового рынка на 2001-2005г. от 14.08.2001г. № 1046 // Бухгалтерский учет и аудит.-2001.-№9.-С.110-113.
4. Распоряжение КМУ «Об одобрении стратегии применения международных стандартов финансовой отчетности в Украине от 24.10.2007 № 911-р. // Бухгалтерский учет и аудит.-2007.-№11.-С.77-79.
5. Буяло И.В. Международные стандарты финансовой отчетности в вопросах и ответах: Учеб.-пособие. – М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2007. – 176с.
6. Бахрушина М.А. Мельникова Л.А. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учеб. пособие / Под ред. М.П. Вахрушиной. – М.: Вузовский учебник, 2007. – 320с.
7. Голов С.Ф. Костюченко В.М. Бухгалтерський облік за міжнародними стандартами: приклади і коментарі: Практ. посібник. – К., 2001.- 840с.
8. Голов С. Международные стандарты финансовой отчетности: современное состояние и применение// Бухгалтерский учет и аудит. – 2005. -№ 8. –С.88-100.
9. Губина И. Принципы бухгалтерского учета на страже интересов бухгалтера. // Бухгалтерия. – 2007. -№12. – С.29-31.