

УДК 657.1

Гончарова Мария Сергеевна,

студент,
кафедра мировой экономики и международного бизнеса,
Институт экономики и управления,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

Садова Анастасия Павловна,

студент,
кафедра мировой экономики и международного бизнеса,
Институт экономики и управления,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

Решетникова Ольга Евгеньевна,

кандидат экономических наук, доцент,
кафедра Учета анализа и аудита,
Институт экономики и управления,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО РСБУ И МСФО: СХОДСТВА И РАЗЛИЧИЯ*Аннотация:*

В данной статье рассмотрены два важнейших документа в бухгалтерском учете: РСБУ и МСФО. Представлена их характеристика, сходства и различия, цели предоставления. Также сделаны выводы о том, почему важно внедрение международных стандартов в Российские.

Ключевые слова: Международный стандарт финансовой отчетности, элементы финансовой отчетности, Российские стандарты бухгалтерского учета.

Международный стандарт финансовой отчетности — это уникальный документ, содержащий в себе стандарты бухгалтерского учета. Целью МСФО является поддержка стабильности и прозрачности финансового мира. Именно это позволяет инвесторам и предприятиям принимать взвешенные, квалифицированные решения, проводить анализ деятельности различных компаний и работать более эффективно [1].

Финансовая отчетность — это важные отчеты, которые предоставляют финансовую информацию компании в определенный период времени для использования многими заинтересованными сторонами, такими как руководство, сотрудники, совет директоров, инвесторы, акционеры, и другие соответствующие заинтересованные стороны. Отчетность готовится по требованию руководства, акционеров и других соответствующих органов власти организаций в виде финансовых ведомостей. Вышеуказанные финансовые ведомости составляются по пяти ключевым элементам финансовой отчетности, о которых мы расскажем ниже. Проблема, которую мы рассматриваем — переход от РСБУ к МСФО, разность трактовок и подходов к определению. Первый элемент, который нами рассмотрен, — актив. В соответствии с МСФО актив — это «существующий экономический ресурс, контролируемый организацией в результате прошлых событий». Экономический ресурс — это «право, которое обладает потенциалом создания экономических выгод». «Право» здесь может означать право использовать или контролировать физические активы или интеллектуальную собственность, либо оно может быть связано с обязательством другой организации выплачивать или передавать активы этой организации. Например, земля, средства на расчетном счете, в кассе, запасы, дебиторская задолженность являются активами. В РСБУ отсутствует конкретное определение актива. Но в соответствии со ст. 8 Закона РФ «О бухгалтерском учете» общее правило учета имущества организации звучит так: «следует приходить к имуществу на баланс с момента приобретения права собственности на него и списывать с баланса — в момент утраты права собственности на данное имущество». Следовательно, в российской практике в активе отражается только то имущество, которое находится в собственности у организации. Имущество, например, в аренде отражается на забалансовых счетах. Так же стоит отметить разницу учета нематериальных активов.

По МСФО нематериальный актив представляет собой идентифицируемый не денежный поток, которые не имеют никакого физического существования. активы, которые нельзя трогать или видеть. Примерами нематериальных активов являются гудвилл, патенты, товарные знаки и др.

Следующий элемент – обязательства. МСФО определяют обязательства как «имеющуюся обязанность компании, возникшую из прошлых событий, исполнение которой приведет к вероятному оттоку из компании ресурсов, содержащих экономические выгоды». Однако слово «вероятный» не несет за собой конкретное значение вероятности, это значит, что отток ресурсов «скорее всего» произойдет, то есть ожидается. Определения обязательств в российских стандартах финансовой отчетности, как и определения актива, нет. Однако в принципах РСБУ – отражение юридически свершившихся фактов хозяйственной жизни, то есть фактического изменения структуры и/или состава имущества и обязательств фирмы.

Еще один элемент – собственный капитал, официально трактуется МСФО как остаточная доля в активах организации после вычета всех ее обязательств. Туда включаются уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал, нераспределенная прибыль. Следующий элемент финансовой отчетности — это доходы (выручка), которые согласно МСФО – это валовой приток экономических выгод за период, возникающий в ходе обычной деятельности компании, когда такой приток приводит к иному увеличению капитала за счет взносов акционеров. Так, в соответствии с МСФО, компания может признать доходы только при условии, что она перевела на покупателя значительные риски и вознаграждения, связанные с владением товарами. В российских правилах признания доходов от продажи товаров отсутствует такой критерий признания, как переход рисков на покупателя товаров. Другие элементы включают в себя в соответствии с МСФО: вклады собственников и их распределение между собственниками (акционерам), их необходимо отличать от других увеличений или уменьшений собственного капитала (другими словами, чистого дохода (убытка) как баланса доходов и расходов), поэтому они являются элементами, даже если они не идентифицированы с какой-либо конкретной финансовой отчетностью. Также элементом международной финансовой отчетности являются поступления от долгосрочного финансирования со стороны кредиторов и выплаты долгосрочного финансирования кредиторам, которые также не тождественны, и их необходимо отличать от процентных расходов, курсовых разниц и других увеличений и уменьшений в долгосрочном финансировании, что также является причиной того, что они являются элементами, даже если они не идентифицируются с какой-либо конкретной финансовой отчетностью.

В силу того, что стандарты МСФО и РСБУ существенно различаются, то сверять некий показатель на предмет его совпадения по разным стандартам, не представляется возможным. Цифры будут почти гарантированно разными. Во многих случаях (но не всегда) активы будут увеличиваться, а доходы уменьшаться, когда мы переходим на МСФО за счет переоценки основных средств, признания лизинговых активов, обязательств и т.д. А также если у компании нет финансовой отчетности по РСБУ, то сравнивать результаты будет сложно. Российская бухгалтерская отчетность в большинстве случаев используется для предоставления информации в налоговые. И в целом – это не удивительно, так как очень длительное время разработкой финансового учета занималось Министерство Финансов Российской Федерации. А его цели явно отличаются от целей собственников бизнеса и инвесторов. Если компаниям необходимо привлечь заемный капитал, то преимущество имеют те, кто может представить отчетность в соответствии с МСФО.

В России существует проект федерального закона, предусматривающий обязательное ведение консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО для определенного круга субъектов хозяйствования. Он был создан несколько лет назад, но сейчас его принятие откладывается, и нет четких сроков введение и тем более исполнения. Исходя из всего выше сказанного, нам кажется, что отчетность МСФО несет больше информации для инвесторов. Здесь важно отметить, что многие банки, которые исходя из российской отчетности кажутся прибыльными, по международным стандартам наоборот, оказались убыточными. Это лишь подчеркнуло, что отчетность РСБУ оказывается бесполезной при оценке выгоды инвестиционных вложений. Важнейшим критерием принятия решений является финансовая информация, от нее зависит стоимость привлеченного капитала для организации, а также инвестиционная привлекательность. В наше время, несомненно, информация играет роль ценного ресурса. Если организация сможет обеспечить потенциальных инвесторов наиболее достоверной, полной информацией о текущем финансовом положении, то она превзойдет конкурентов в борьбе за финансовые ресурсы. Международные стандарты, на наш взгляд, служат этой цели гораздо лучше, чем российские.

Также стоит заметить, что обязательства подразделяют на фактические оценочные и условные. Условные обязательства возникают в случае отложенного судебного разбирательства, при налоговых спорах, при гарантировании долгов другой.

К основополагающим принципам МСФО относятся:

- Предоставление сравнимой информации (МСФО помогает сравнивать информацию за различные периоды деятельности компании);
- Взаимозачет;
- Существенность и агрегирование (Раскрытие информации необходимо только для существенных статей. Статьи необходимо сгруппировать в классы, с учетом существующей группировки) [2].

Говоря о целях финансовой отчетности, в первую очередь она существует для того, чтобы удовлетворять информационные нужды ее пользователей. Основными пользователями финансовой отчетности являются:

- *Работники компании*, которые могут проследить стабильность и прибыльность определенного работодателя, а также оценить возможность стабильного получения заработной платы;
- *Займодавцы* с помощью финансовой отчетности могут понять, будут ли кредиты и проценты по ним выплачены в срок;
- *Поставщики* могут определить будет ли в срок погашена задолженность перед ними;
- *Клиенты* с помощью финансовой отчетности получают информацию о намерении компании продолжить свою деятельности;
- *Государственные органы* также используют отчетность для определения национального дохода и налоговой политики;
- *Инвесторы* оценивают уровень риска и рентабельности инвестиций.

Как и у любого другого документа у отчетности имеются качественные характеристики, которые повышают полезность уместной и правдиво представленной информации:

1. Представление
 - понятность (четкость и лаконичность предоставленной информации делают ее понятной);
 - сопоставимость (сопоставимость помогает пользователям сходства и отличия между объектами).
2. Содержание
 - уместность (пользователи принимают решения на уместность информации. Информация влияет на принятое решение даже в том случае, если она уже известна пользователям);
 - существенность (информацию можно считать существенной, если ее пропуск окажет влияние на решение, принятое пользователями отчетности).
3. Надежность
 - -достоверность (информация, представленная в финансовой отчетности, должна быть правдива);
 - -полнота (финансовая отчетность должна предоставлять пользователям полную и информацию о компании, охватывающую весь спектр ее деятельности) [3, 4].

В таблице 1 представлены отличия МСФО и РСБУ.

Таблица 1- Сравнение МСФО и РСБУ

Критерий сравнения	МСФО	1. РСБУ
Определение	Международные стандарты финансовой отчетности — набор документов (стандартов и интерпретаций), регламентирующих принципы составления финансовой отчетности, необходимой инвесторам для принятия ими управленческих решений в отношении предприятия.	РСБУ или российские стандарты бухгалтерского учета – свод норм и правил федерального законодательства РФ, которые издаются Минфином РФ и призваны регулировать правила ведения бухгалтерского учета в организациях [5].
Форма и содержание	В российском документе больше внимания уделяется документарному оформлению операций.	Основным принципом международного стандарта является приоритет экономического содержания над юридической формой.
Цель	Отчетность МСФО используется инвесторами и кредиторами для принятия решений.	РСБУ предназначается для контроля деятельности фирмы контролирующими органами.
Консолидация	Международные стандарты предоставляют возможность формирования отчетности по всей группе, включая материнскую компанию и дочерние организации. Соответственно, все доходы, расходы, имущество и обязательства будут учитываться как единое целое.	В российской практике отсутствует само понятие консолидации.
Отчетный период	По МСФО финансовый год не привязан к календарному. Компания может самостоятельно установить отчетный период, исходя из собственных предпочтений.	В РСБУ отчетный период установлен строго с 1 января по 31 декабря.

Оценка стоимости активов	В международных стандартах закреплено правило по учету активов и обязательства по их справедливой стоимости. Это может быть рыночная стоимость или стоимость с учетом экономических выгод, которые могут быть получены компанией в будущем, В МСФО объекты основных средств учитываются по рыночной стоимости, то есть исходя из того, какие выгоды можно получить от продажи данного оборудования здесь и сейчас.	В РСБУ основной способ оценки большинства объектов учета – по исторической стоимости.
Процентный доход	По МСФО процентный доход признается по методу эффективной ставки процента. В стандартах РСБУ используется ставка процента, установленная по договору. Эффективная ставка процента по РСБУ не рассчитывается.	По МСФО расчет основывается на ожидаемых денежных потоках на протяжении времени существования актива. Пересчет проводится по мере изменения ожиданий или времени получения денежных потоков [6].

Таким образом, МСФО и РСБУ – разные по целям составления и способу формирования виды отчетности. РСБУ – главным образом создается для фискальных и надзорных органов, МСФО – источник финансовой информации для инвесторов и кредиторов. РСБУ отличается формализмом составления, а МСФО своим содержанием.

Безусловно МСФО для инвестора дает более ценную информацию для анализа эмитента. Но не стоит недооценивать российскую форму отчетности. В определенных случаях за базу для анализа можно взять исключительно РСБУ или комбинацию отчетностей. С каждым годом стандарты МСФО все больше внедряются в РСБУ. В последние годы введены новые федеральные стандарты бухгалтерского учета в России, уточняющие учет основных средств, запасов, аренды и нематериальных активов

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. А. С. Тетерлева. Международные стандарты финансовой отчетности [учеб. пособие], 2016 // URL: [https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/42364/1/978-5-7996-1837-7_2016.pdf?ysclid=la71jj0myi759367766] (дата обращения 14.11.2022).
2. Приказ Минфина России от 28.12.2015 N 217н (ред. от 11.07.2016) "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 02.02.2016 N 40940) – Текст: электронный // Консультант плюс// URL: [https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193532/#dst100007] (дата обращения 14.11.2022).
3. Международная федерация бухгалтеров (IFAC) Министерство финансов Российской Федерации. Международные стандарты финансовой отчетности общественного сектора, 2010//URL:[http://bmcenter.ru/users/3078/photos/editor/Sbornik_MSFO_OS_Tom_1.pdf] (дата обращения 14.11.2022).
4. Вольхина О.Л., Юрьева Л.В. Принципы достоверного отражения выручки в соответствии с МСФО // В сборнике: Бухгалтерский учет, анализ и аудит: современное состояние и перспективы развития. Материалы XIII Международной научно-практической конференции. Екатеринбург, 2022. С. 36-38.
5. Российские стандарты бухгалтерского учета, URL: [<https://www.moedelo.org/club/terms/rsbu?ysclid=la8c8i8kip652003222>] (дата обращения 14.11.2022).
6. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» [Электронный ресурс] // URL:[https://www.minfin.ru/common/upload/library/2017/02/main/MSFO_I_FRS_9_1.pdf] (дата обращения 14.11.2022).

Goncharova Maria S.,

Student,

Department of World Economy and International Business,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B. N. Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

Sadova Anastasia P.,

Student,

Department of World Economy and International Business,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B. N. Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

Reshetnikova Olga E.,

Candidate of Economic Sciences, Associate professor,

Department of Accounting Analysis and Audit,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B. N. Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

PROVISION OF FINANCIAL STATEMENTS UNDER RAS AND IFRS: SIMILARITIES AND DIFFERENCES.

Abstract:

This article discusses two important documents in accounting: RAS and IFRS. Their characteristics, similarities and differences, and the purpose of providing are presented. Conclusions are drawn about what information can be extracted from these documents and to whom it can be useful.

Keywords:

International Financial Reporting Standard, elements of financial reporting, Russian Accounting Standards.