

CZU: 657.15

ИМПЕРАТИВЫ СИСТЕМЫ КАЧЕСТВЕННЫХ ХАРАКТЕРИСТИК ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ: МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ И НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРАКТИКА

Ирина ГОЛОЧАЛОВА

Молдавский государственный университет

Представление полезной информации об участниках рынка и их сделках имеет важное значение для характеристики системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности как упорядоченной и эффективной. Представление информации имеет важное значение и для обеспечения оптимизации экономической деятельности субъекта, поэтому качество информации является одним из главных приоритетов в современной методологии бухгалтерского учета. Качественные характеристики – это те атрибуты, которые делают информацию, представленную в финансовой отчетности, полезной для ее пользователей, и в первую очередь – для собственников бизнес-единицы. В этом контексте в настоящей статье систематизировано влияние системы качественных характеристик на содержание финансовой отчетности; раскрыта схема применения качественных характеристик в соответствии с Концептуальной основой подготовки отчетности МСФО; сопоставлены качественные характеристики, применяемые как в отечественной, так и в международной практике; обоснована необходимость адаптации качественных характеристик в соответствии с МСФО для молдавских организаций-составителей отчетности.

Ключевые слова: императивы, методология бухгалтерского учета, качественные характеристики, Концепция МСФО, полезная информация, система бухгалтерского учета, финансовая отчетность.

IMPERATIVES OF SYSTEM QUALITATIVE CHARACTERISTICS OF FINANCIAL STATEMENTS: INTERNATIONAL EXPERIENCE AND NATIONAL PRACTICE

The provision of useful information on market participants and their transactions is essential for an orderly and efficient System of Accounting and Financial Statements. Because the provision of information is essential to promote the stability and efficiency of the economic activity of the entity the quality of information as a high priority. Qualitative characteristics are those attributes that make the information provided in Financial Statements useful to its users.

In this context this article systematizes the impact of the system of qualitative characteristics on the financial reporting generation; substantiates the necessity to investigate of evolution of the system of qualitative characteristics; discloses the scheme application for qualitative characteristics according to Conceptual Framework IFRS; compares qualitative characteristics both in domestic and international practices; proves imperativeness of the adaptation of qualitative characteristics according to IFRS for Moldavian organizations.

Keywords: Imperatives, Methodology of Accounting, Qualitative characteristics, Concept of IFRS, Useful information, System of Accounting, Financial Statements.

Введение. Современные пользователи финансовой отчетности нацелены не только на понимание сути показателей финансовой отчетности, но и на бизнес-анализ организации на их основе. В этом контексте особый интерес пользователей вызывает способность правдивого представления финансовой отчетности, а следовательно, и подход в целом к формированию качественной информации о деятельности организации-составителя отчетности. Подготовка финансовой отчетности, квалифицируемой как правдивая, возможна на базе императива (требования) соблюдения концепции качественных характеристик, раскрытие которой является *первым этапом исследования*. Поскольку концепции как теоретические основы так или иначе находят свое воплощение в законодательной базе, то императивность системы качественных характеристик проявляется в ее предписании соответствующими законодательными и нормативными актами. В системе международного бухгалтерского учета, в зависимости от ее принадлежности либо к англосаксонской, либо к континентальной, основные требования к качеству финансовой отчетности находят свое отражение в Концептуальных основах подготовки финансовой отчетности и Директиве 2013/34/ЕС. В рамках выполнения обязательств по ассоциации с Европейским союзом (ЕС), законодательная база системы бухгалтерского учета Республики Молдова (РМ), как часть институциональной платформы, адаптирована к положениям Директивы 2013/34/ЕС и представлена Законом № 287 от 15.12.2017 года РМ «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» (далее, Закон № 287).

Общая характеристика системы качественных характеристик на международном и национальном уровнях стандартизации – это *второй этап данного исследования*. Провозглашенная цель финансовой отчетности в системе бухгалтерского учета РМ о предоставлении полезной информации для принятия решений не снимает отличий в части качественных характеристик финансовой отчетности, которые существовали между системой Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и НСБУ еще до принятия версии закона бухгалтерского учета от 2017 года.

Третий этап исследования заключается в оценке причин этих разниц, принятии во внимание которых, несомненно, будет способствовать их нивелированию и повышению действенности системы качественных характеристик. Проблеме применения системы качественных характеристик финансовой отчетности посвящены работы таких известных представителей научной среды, как Д.Александр [1] – с позиции сравнения двух моделей бухгалтерского учета, Т.Дружиловской [2] – с точки зрения модернизации финансовой отчетности, В.Цуркану [3, 4] – сквозь призму адаптации положений МСФО и роли качественных характеристик в концепции достоверности финансовой отчетности, К.Цыганкова [5] – в контексте анализа сути качественных характеристик в системе МСФО, Э.Хендриксен [6] – в аспекте влияния типа пользователя в определении качества информации. Некоторые дискуссионные вопросы рассматриваются в работах и других исследователей.

Методы и основная часть исследования. Как известно, международная система бухгалтерского учета включает два направления – *англосаксонскую* и *континентальную* модели, каждой из которых свойствен отдельный подход в подготовке финансовой отчетности. В странах, относящихся к англосаксонской модели, подготовка финансовой отчетности осуществляется согласно экономическому подходу, в основу которого положена концепция «правдивого и справедливого представления», а в относящихся к континентальной модели – финансовая отчетность сосредоточена на соответствии юридическим требованиям (юридический подход), основанием которых является концепция «директивности и ясности» [7]. Тем не менее, общепринятой целью финансовой отчетности обозначено представление информации пользователям для принятия ими экономически целесообразных решений. Современная методология бухгалтерского учета и отчетности, выработанная в рамках англосаксонской модели – это методология МСФО, которая изложена в Концептуальных основах подготовки отчетности (далее, Концепция МСФО). Цель финансовой отчетности общего назначения, согласно Концепции МСФО, заключается в предоставлении финансовой информации об отчитывающейся организации, полезной для существующих и потенциальных инвесторов и прочих кредиторов при принятии ими решений о предоставлении данной организации ресурсов. Очевидно, что финансовая отчетность общего назначения (далее, финансовая отчетность) не может содержать всю информацию, но предоставляет ее значительную часть, на которую полагается указанная группа пользователей при принятии управленческих решений и которая в Концепции МСФО обозначена как основная. Вторично финансовые отчеты ориентированы на прочие группы пользователей, на таких, как регулирующие органы и общественность [8].

Важно подчеркнуть, что экономическому подходу свойствен субъективизм, поскольку финансовая отчетность основывается на суждениях, оценках и моделях, а не на точном отображении экономических явлений. Для нейтрализации субъективизма и достижения качества установлены требования к финансовой информации, обозначенные как «качественные характеристики информации». Согласно Концепции МСФО, чтобы быть полезной для принятия эффективных бизнес-решений, финансовая отчетность должна отвечать качественным характеристикам: уместность и правдивое представление, сопоставимость и проверяемость, своевременность и понятность, а их применение должно содействовать принятию соответствующих решений. Для этого рекомендуется «рациональный и эффективный процесс применения качественных характеристик» [9], который представлен автором в виде алгоритма (см. рисунок).

Первый шаг этого алгоритма заключается в идентификации экономического события, которое потенциально может быть полезным для пользователей отчетности. *Второй шаг* заключается в выборе информации об идентифицированном экономическом событии, которая будет наиболее *уместной* при условии ее доступности и *правдивого представления* (полная, нейтральная и не содержать ошибок). В рамках второго шага следует акцентировать внимание на существенности информации как на подхарактеристике уместности, основывающейся на характере или перечне статей, к которым относится

информация в контексте конкретного финансового отчета организации. Информация считается существенной, если ее упущения или искажения могут повлиять на решения, принимаемые пользователями на основе финансовой информации. Кроме того, определение существенности напоминает о необходимости сопоставлять затраты на формирование отчетности с выгодами, получаемыми от нее пользователями.

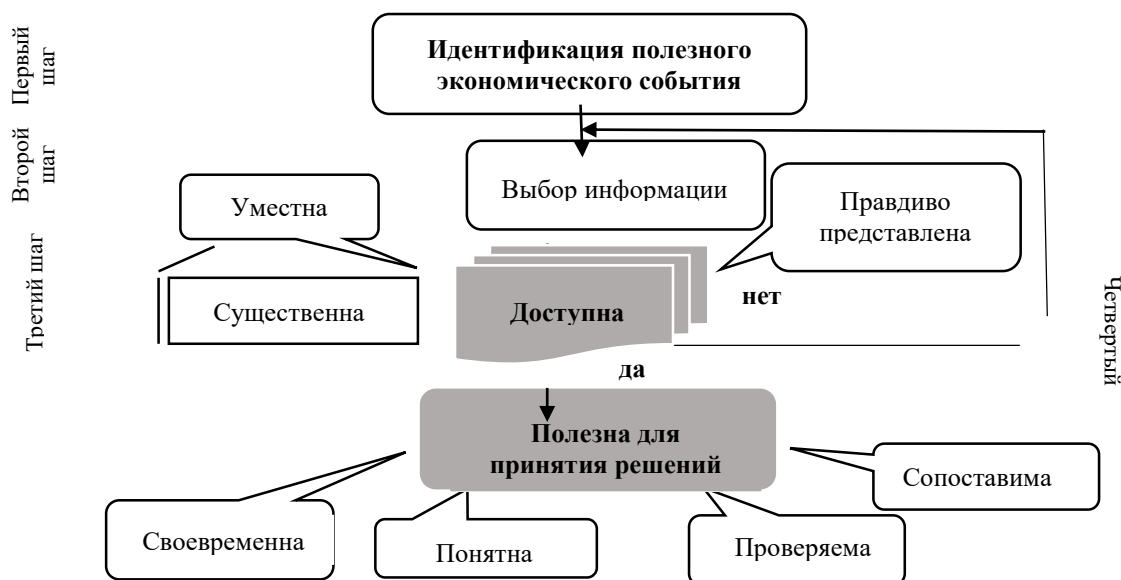


Рисунок. Алгоритм действенности качественных характеристик финансовой отчетности согласно Концепции МСФО.

Источник: разработано автором на основе [10]

Раскрытие сущности качественных характеристик по МСФО подробно представлено в [11].

Выполнение *третьего шага* связано с установлением факта доступности информации и ее правдивого представления. В том случае, если все условия выполнены, информация квалифицируется как полезная для принятия решений, в противном случае процесс повторяется – и это *четвертый шаг алгоритма*. В рамках этого шага следует учитывать влияние характеристик, повышающих полезность – сопоставимость и проверяемость, своевременность и понятность, необходимость в которых возникает в ситуации выбора метода оценки, порядка расчета и процедур учета. Формирование таких качеств информации, как сопоставимость и проверяемость, осуществляется на стадии подготовки финансовой отчетности, а такие качества, как своевременность и понятность, проявляются на стадии ее представления составителем отчетности. На этом завершается процесс применения качественных характеристик по МСФО, неотъемлемой частью которого является применение профессионального суждения.

Дискуссии и результаты исследования. В контексте становления концепции качественных характеристик в системе МСФО возникали дискуссионные вопросы и высказывалось множество критических взглядов. Рассмотрим некоторые из них. Как уже было отмечено, в Концепции МСФО качественные характеристики подразделяются на фундаментальные и повышающие полезность информации, что, по мнению автора, не вполне удачно. Известным фактом является тот, что классификация основывается на одном признаке, а не на различных, поэтому, применительно к качественным характеристикам, если основанием для деления является вклад в полезность информации и одна группа обозначена как фундаментальные характеристики, то вторая группа должна классифицироваться как вспомогательные характеристики. Данной точки зрения придерживаются К.Цыганков и Н.Фадейкина, считающие, что группы следует обозначить как основные и вспомогательные характеристики [12]. Другим объектом для критики явилось их ранжирование в системе МСФО. По мнению К.Цыганкова и Н.Фадейкиной, финансовая отчетность уместна не всегда, не для всех, не в любых обстоятельствах, а только для существующих и потенциальных инвесторов, кредиторов при принятии ими инвестиционных решений в отношении ресурсов [13]. Они придерживаются позиции редакции Концепции МСФО 1989 г. и считают наиболее важной характеристикой понятность, поскольку, на их взгляд, только

понятная информация может быть уместной и, как следствие, полезной. Однако нельзя не согласиться с мнением Э.Хендриксена и М.Ван Бреда, которые подчеркивают, что «тип пользователя – ключевой фактор в решениях о том, какую информацию представлять, поскольку воспринимаемость информации зависит от качества пользователя» [14]. В этой связи уместно отметить, что при инновационном векторе экономики методология бухгалтерского учета и финансовой отчетности ориентирована на ее составителей, обладающих компетенциями в части понимания бизнеса и экономической деятельности, составляется для пользователей, обладающих навыками подготовки отчетности и способностями изучения и анализа информации. При этом ясно, что даже у хорошо осведомленных пользователей может возникнуть вопрос в части понимания информации о сложных экономических явлениях. Вышеизложенное аргументирует авторскую позицию, которая согласуется с ранжированием качественных характеристик Концепции МСФО в редакции 2018 года.

Следующим объектом для критики обозначена неопределенность в оценке. Согласно Концепции МСФО – это новый атрибут, как фактор, ограничивающий правдивое представление и свидетельствующий о компромиссе между степенью неопределенности в оценке и другими свойствами, обеспечивающими правдивость информации. Правдивое представление не означает точности во всех отношениях. Отсутствие ошибок предполагает не точность, а означает, что в *описании* экономического явления нет ошибок или пропусков, и *процесс*, использованный для получения представленной информации, был выбран и применен без ошибок. В этом контексте З.Кругляк и О.Швырева считают, что поскольку неопределенность в оценке оказывает влияние на числовое отображение показателей отчетности, то данный фактор ограничивает и уместность, и правдивое представление информации, и, как следствие, ее полезность в целом [15]. По их мнению, следует внедрить новый термин – *благоразумие*, подхарактеристику правдивого представления, что должно отвечать консервативному подходу в части признания доходов и расходов. Однако они игнорировали важный аспект подготовки финансовой отчетности в системе МСФО – тестирование на обесценение, которое считается новой версией принципа осмотрительности, что с точки зрения автора исследования нивелирует вышеизложенную критику. На этом завершается *первый этап* данного исследования.

По результатам исследования автор приходит к выводу, что в системе МСФО сформирована концепция качественных характеристик как императив подготовки полезной информации финансовой отчетности. Выдвинутое умозаключение отвечает мнению Т.Плахтий, которая обосновывает свою точку зрения о концепции качественных характеристик информации сквозь призму ее исторического развития и становления [16]. Концептуального подхода в отношении качественных характеристик придерживается В.Цуркану, трактуя их как один из факторов, формирующих концепцию достоверности финансовой отчетности [17].

Перейдем ко *второму этапу* исследования и кратко остановимся на положениях законодательной и нормативной баз, регулирующих порядок применения качественных характеристик в рамках международной системы и национальной практики ведения учета и составления финансовой отчетности. С этой целью раскроем состав качественных характеристик и концепции, положенные в основу систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности, обобщив информацию в таблице.

Таблица

Сравнение систем качественных характеристик финансовой отчетности

Показатели	Концепция МСФО	Директива 2013/34/ЕС	Закон № 287 РМ
Концепция представления	Правдивость и справедливость	Директивность и ясность	Директивность и ясность
Концепция назначения	Полезность	Достоверность и объективность	Точность
Фундаментальные характеристики	Уместность	Достоверность	Релевантность
	Правдивое представление	Объективность	Точность
Подхарактеристика	Существенность	Существенность	Относительная важность
Характеристики, повышающие полезность/достоверность* информации	Сопоставимость и проверяемость	Сопоставимость*	Сопоставимость и проверяемость
	Своевременность и понятность	Эквивалентность*	Своевременность и понятность

Источник: разработано автором на основе [18-20].

Как уже известно, в системе международной стандартизации Концепция МСФО определяет систему качественных характеристик как императив достоверности финансовой отчетности, что и обозначено положениями IAS 1 «Представление финансовой отчетности». В рамках континентальной системы бухгалтерского учета требования к качеству информации финансовой отчетности изложены в Директиве 2013/34/ЕС Европейского Парламента и Совета о ежегодной финансовой отчетности, консолидированной отчетности и связанных с ними отчетах определенных типов компаний. В Республике Молдова Закон № 287 для признания финансовой отчетности ясной требует соблюдения основополагающих принципов и качественных характеристик информации вне зависимости от принятой модели финансовых отчетов [21, с.20]. Законодательная база, в которой четко закреплено требование соблюдения качества информации финансовой отчетности, также характеризует систему качественных характеристик как императивную.

В рамках *третьего этапа* исследования проанализируем содержание таблицы и выявим различия в международной и национальной системах качественных характеристик. Исходя из сравнительного анализа данных таблицы, очевидно, что законодательная база РМ аккумулирует положения как системы МСФО, так и Директивы 2013/34/ЕС, которые призваны регулировать две различные модели бухгалтерского учета – англосаксонскую и континентальную. Так, придерживаясь юридического подхода представления финансовой отчетности, что закреплено в обозначенной концепции (табл.), к фундаментальным качествам информации Закон № 287 относит уместность (релевантность), соблюдение чего необходимо в рамках экономического подхода. При этом второе фундаментальное качество – это точность, что, в свою очередь, противоречит концепции правдивости и справедливости (экономический подход). В этом контексте становится непонятным требование соблюдения такой характеристики, повышающей полезность, как проверяемость. Ведь несомненно, если информация точна в оценках, то она уже подлежала проверке. Уместно отметить, что в системе качественных характеристик, согласно Директиве 2013/34/ЕС, указанная характеристика отсутствует. Вызывает некоторое недоумение и такая обозначенная в Законе № 287 квалификационная группа качественных характеристик, как повышающая полезность информации, ориентированная на принятие решений менеджментом, если концепция назначения финансовой отчетности в системе бухгалтерского учета и отчетности РМ – это точность, нацеленная на представление информации налоговым органам. В заключение отметим, что Концепция МСФО меняется, модернизируется и вносит коррективы в целом в МСФО, что приводит к необходимости адаптации законодательной и нормативной базы РМ к новым МСФО. Этот процесс достаточно креативный, особенно в условиях, когда требуется адекватное транспонирование положений Директивы 2013/34/ЕС.

Выводы и предложения. Автором доказано, что система качественных характеристик в МСФО носит концептуальный характер, более того, она трактуется как императив достоверности информации финансовой отчетности. Предпринято сравнение законодательной базы на международном и национальном уровне, регламентирующей требования к качеству финансовой информации, что позволило доказать императивность качественных характеристик и в этом аспекте. Представлены выявленные различия между национальной и международной системами качественных характеристик, а также противоречия между ними. Рекомендации автора в части совершенствования системы качественных характеристик в национальной практике подготовки финансовой отчетности: разработать систему качественных характеристик финансовой отчетности согласно принципам научного исследования – соответствия и последовательности.

Литература:

1. АЛЕКСАНДЕР, Д., БРИТТОН, А., ЙОРИССЕН, Э. *Международные стандарты финансовой отчетности: от теории к практике* / Пер. с англ. Москва: Вершина, 2005.
2. ДРУЖИЛОВСКАЯ, Т., ДРУЖИЛОВСКАЯ Э. *Модернизация финансовой отчетности организации в условиях цифровой экономики*. Режим доступа: http://elibrary_36999732125.pdf doi:10.26794/2408-9303-2019-6-1-50-61
3. ЦУРКАНУ, В., ГОЛОЧАЛОВА, И. *Составление финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами: Учебно-практическое пособие (на сквозном примере)*, Кишинэу: АСАР, 2014.
4. ȚURCANU, V., GOLOCIALOVA, I. Accounting truth and its assurance in entities from the Republic of Moldova. In: *Audit Financiar*, vol.XIV, no.7(139)/2016, p.769-780, DOI: 10.20869/AUDITF/2016/139/769

5. ЦЫГАНКОВ, К., ФАДЕЙКИНА, Н. *Концептуальные основы финансовой отчетности: качественные характеристики*. Режим доступа: http://elibrary_2673279458.pdf
6. ХЕНДРИКСЕН, Э., Ван БРЕДА, М.Ф. *Теория бухгалтерского учета*. Москва: Финансы и статистика, 2000.
7. АЛЕКСАНДЕР, Д., БРИТТОН, А., ЙОРИССЕН, Э. *Международные стандарты финансовой отчетности: от теории к практике* / Пер. с англ. Москва: Вершина, 2005.
8. *Conceptual Framework for Financial Reporting* [online], Retrieved from: http://www.ctcp.gov.co/_files/documents
9. Там же.
10. *Conceptual Framework for Financial Reporting* [online], Retrieved from: http://www.ctcp.gov.co/_files/documents
11. ЦУРКАНУ, В., ГОЛОЧАЛОВА, И. *Составление финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами: Учебно-практическое пособие (на сквозном примере)*, Кишинэу: АСАР, 2014.
12. ЦЫГАНКОВ, К., ФАДЕЙКИНА, Н. *Концептуальные основы финансовой отчетности: качественные характеристики*. Режим доступа: http://elibrary_2673279458.pdf
13. Там же.
14. ХЕНДРИКСЕН, Э., Ван БРЕДА, М.Ф. *Теория бухгалтерского учета*. Москва: Финансы и статистика, 2000.
15. КРУГЛЯК, З., ШВЫРЕВА, О. Развитие системы качественных характеристик финансовой информации. В: *Международный бухгалтерский учет*, 2017, том 20, №18, с.1051-1065. Режим доступа: <http://doi.org/10.24891/ia.2018/1051>
16. ПЛАХТИЙ, Т. *Исторический анализ развития концепции «качественные характеристики учетной информации»*. Режим доступа: http://elibrary_27809802285.pdf
17. ЦУРКАНУ, В., ГОЛОЧАЛОВА, И. *Составление финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами: Учебно-практическое пособие (на сквозном примере)*, Кишинэу: АСАР, 2014.
18. Закон № 287 от 15.12.2017 года Республики Молдова *О бухгалтерском учете и финансовой отчетности с последними дополнениями и изменениями*. Режим доступа: <http://www.lex.justice.md/viewdoc.php?action=view&view=doc&id=37360>
19. *Conceptual Framework for Financial Reporting* [online], Retrieved from: http://www.ctcp.gov.co/_files/documents
20. Directive 2013/34/EU of European Parliament and of the Council of 26 June 2013 'On the annual financial statements, consolidated financial statements and related reports of certain types of undertakings'. Retrieved from: <http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ>
21. Закон № 287 от 15.12.2017 года Республики Молдова *О бухгалтерском учете и финансовой отчетности с последними дополнениями и изменениями*. Режим доступа: <http://www.lex.justice.md/viewdoc.php?action=view&view=doc&id=37360>

Данные об авторе:

Ирина ГОЛОЧАЛОВА, доктор экономики, конференциар университар, Молдавский государственный университет.

E-mail: monomah5@yandex.ru

Prezentat la 19.11.2019